

**Примечания к годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной
ответственностью Страховая корпорация «Коместра-Томь»
за год, заканчивающийся 31 декабря 2015**

Оглавление

1. Общая информация	3
2. Краткое изложение основных принципов учетной политики	3
3. Критические оценки и суждения.....	13
4. Изменения в бухгалтерских оценках.	14
5. Управление страховыми и финансовыми рисками	14
6. Финансовые риски.....	20
7. Управление капиталом.....	23
8. Основные средства	23
9. Инвестиционная собственность	24
10. Активы по перестрахованию	24
11. Финансовые активы.....	24
12. Займы и дебиторская задолженность.....	25
13. Страховые резервы	26
14. Краткосрочные заемные средства.....	26
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования.....	28
16. Прочая кредиторская задолженность	30
17. Аквизиционные расходы	31
18. Расходы по урегулированию убытков.....	31
19. Иные расходы по ведению страховых операций.....	32
20. Прочие расходы и прочие доходы по страхованию	32
21. Инвестиционный доход.....	32
22. Управленческие расходы	33
23. Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями	33
24. Информация о связанных сторонах	34
25. События после отчетной даты	35
26. Условные обязательства.....	35
27. Отложенные налоговые активы и обязательства	35

Общая информация

ООО СК «Коместра-Томь» осуществляет страхование рисков, связанных с несчастными случаями, инвалидностью, здоровьем, имуществом и ответственностью. Все продукты Компании предлагаются на внутреннем рынке. Компания ведет свой бизнес в Российской Федерации, главным образом, в Томской области. Компания имеет офис продаж в Кемеровской области.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрирована и располагается по адресу (адрес головного офиса): РФ, г. Томск, проспект Фрунзе 115

Компания не имеет финансовых инструментов, допущенных к обращению на фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имеет дочерних и зависимых обществ.

1. Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

1.1. Основа представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) IAS. Она была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением земли и зданий, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных бухгалтерских оценок. Она также требует от руководства подготовки профсуждений в процессе применения учетной политики Компании. Области, в высокой степени зависящие от суждений, или области, где предположения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 3.

Все суммы в примечаниях приведены в тысячах рублей, округленных до ближайшей тысячи, если не указано иное.

1.2. Консолидация

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имеет дочерних и зависимых обществ, а также не участвует в совместных предприятиях.

1.3. Отчетность сегментов

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой компания получает прибыли либо несет убытки. Результаты деятельности по операционным сегментам регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности. Операционные сегменты отчитываются в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений. Таким органом является Генеральный директор Компании.

1.4. Пересчет иностранной валюты

(а) Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании в составе Компании, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, которые является валютой представления отчетности Компании.

1.5. Основные средства

Модель учета основных средств, используемая в организации - по переоцененной стоимости.

В момент признания все объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только тогда, когда существует вероятность получения будущих экономических выгод от его использования, и стоимость актива может быть надежно измерена. Ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о доходах в течение финансового периода, в котором они были понесены.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания их стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

- Здания 30 лет
- Транспортные средства 3-5 лет
- Мебель, фурнитура и оборудование 3-5 лет

После признания объекты основных средств подлежат переоценке до справедливой стоимости. Переоценка проводится независимым оценщиком. Периодичность такой переоценки – 1 раз в год.

Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного периода и при необходимости корректируются.

Балансовая стоимость актива немедленно списывается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. Они включаются в отчет о прибылях и убытках в качестве операционного дохода. Когда переоцененные активы продаются, суммы переоценки переносятся на нераспределенную прибыль.

1.6. Инвестиционная собственность

Собственность, предназначенная для долгосрочной аренды и не занятая офисами Компании, классифицируется как инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность включает в себя квартиры, а также офисную и торговую недвижимость. Оценка ведется по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость определяется как рыночная по данным профессионального независимого оценщика.

Если инвестиционная недвижимость занимает по офис Компании, то она переводится в состав основных средств и ее справедливая стоимость на дату переклассификации становится балансовой стоимостью для целей последующего учета.

1.7. Нематериальные активы

Компания не имеет нематериальных активов.

1.8. Финансовые активы

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- займы и дебиторская задолженность,
- удерживаемые до погашения
- в наличии для продажи.

Классификация определяется руководством при первоначальном признании и зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены

Классификация

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Эта категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты признания.

Финансовый актив классифицируется в «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с момента признания, если он был приобретен с целью продажи в краткосрочной перспективе, если он является частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли, или если это определено руководством. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для продажи, если они не являются средством хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании:

(б) Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намерена реализовать в краткосрочной перспективе или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющихся для продажи. Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением займов и дебиторской задолженности.

(в) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Компании имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением:

- оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющихся в наличии для продажи;
- соответствующих определению займов и дебиторской задолженности.

Проценты по удерживаемым до погашения инвестициям отражаются в отчете о доходах и представлены как «Процентные и аналогичные доходы». В случае нарушения, они отражаются как уменьшение балансовой стоимости инвестиций и признаются в отчете о прибылях и как «Чистая прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам».

Удерживаемыми до погашения являются корпоративные облигации.

(г) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющимися в наличии для продажи признаются финансовые активы, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.8.1. Признание и оценка

Регулярные покупки и продажи финансовых активов признаются на торговую дату – дату, в которую Компания обязуется купить или продать данный актив.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) затраты по сделке, непосредственно связанные с их приобретением. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы снимаются с учета, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Компания передала практически все риски и выгоды от владения ими.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Займы и дебиторская задолженность и удерживаемые до погашения финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются в отчет о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникают. Доход в виде дивидендов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках как часть прочих доходов в момент установления права Компании на получение выплат.

Изменения в справедливой стоимости денежных и неденежных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Когда ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продаются или обесцениваются, накопленные корректировки справедливой стоимости, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, включаются в отчет прибылях и убытках как чистая реализованная прибыль по финансовым активам.

Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам признаются в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Компании на получение выплат. Оба показателя включаются в состав инвестиционного дохода. См. Примечание 2.10 к Учетной политике Компании, связанное с обесценением финансовых активов.

1.8.2. Определение справедливой стоимости

Для финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств основано на рыночных котировках или котировках дилеров. Это в т.ч. листинговые ценные бумаги и котируемые долговые инструменты на Московской бирже (ММВБ-РТС). Рыночной ценой, используемой для финансовых активов Компании, является средневзвешенная котировка, рассчитанная организатором торгов, либо текущая котировка спроса (для менее ликвидных финансовых инструментов).

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, отраслевой Компании, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Например, рынок неактивен, если есть широкий разброс котировок спроса-предложения или наблюдается значительное увеличение данного разброса или есть лишь несколько недавних сделок.

Для всех других финансовых инструментов, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки. По этим методам справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов, с помощью моделей для оценки текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или других методов оценки, используя входные данные, существующие на отчетную дату.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости нестандартных финансовых инструментов меньшей сложности, такие как опционы или процентные ставки и валютные свопы. Для этих финансовых инструментов, входные данные для моделей, как правило, доступны на рынке.

Выходные данные модели всегда представляют собой оценочные или приближенные значения, которые не могут быть точно определены, и используемые оценочные методы не могут в полной мере отражать все факторы. Оценки, следовательно, скорректированы, в случае необходимости, для обеспечения учета дополнительных факторов, в том числе риска модели, риска ликвидности и кредитного риска контрагента. На основании установленной справедливой стоимости, политики управления, связанных с ними элементов управления и применяемых процедур руководство считает, что эти корректировки оценки необходимы и уместны для достоверного представления значений финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Цена, данные и параметры, используемые при измерении применяемых процедур, как правило, тщательно проанализированы и корректируются при необходимости, особенно в свете текущих изменений на рынке.

В случаях, когда справедливая стоимость нелистинговых долевых инструментов не может быть надежно определена, инструменты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом обесценения. Справедливая стоимость кредитов и авансов, а также обязательств перед банками и клиентами определяется с помощью данной модели оценки на основе согласованных договорных денежных потоков, с учетом кредитного качества, ликвидности и затрат.

Балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение торговой дебиторской и кредиторской задолженности считается равной их справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств для целей раскрытия информации оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков по текущей рыночной процентной ставке, которая известна для Компании аналогичных финансовых инструментов.

1.9. Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы, за исключением займов и дебиторской задолженности, разрешается переклассифицировать из удерживаемых для торговли, только в редких обстоятельствах, возникающих вследствие события, которое является неординарным и вряд ли повторятся в ближайшее время. Кроме того, Компания может переклассифицировать финансовые активы, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, в активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы до погашения.

Реклассификация производится по справедливой стоимости на дату реклассификации. Справедливая стоимость становится новой первоначальной стоимостью или амортизированной стоимостью актива соответственно, и никаких обратных переоценок по справедливой стоимости или убытков на даты до даты реклассификации проводить нельзя. Эффективные процентные ставки на финансовые активы, переклассифицированные в займы и дебиторскую задолженность или удерживаемые до погашения определяются на дату реклассификации. Дальнейшее увеличение оценки денежных потоков перспективно регулирует эффективные процентные ставки.

1.10. Обесценение активов

(а) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает на конец каждого отчетного периода, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается. Финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива («событие убытка»), и событие убытка (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или Компании финансовых активов, которые можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансового актива или Компании активов включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты платежей;
- есть вероятность, что в отношении эмитента или должника будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- имеются данные, указывающие на снижение ожидаемых будущих денежных потоков от Компании финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя снижение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в Компании, в том числе в виду:
- неблагоприятных изменений в платежном статусе эмитентов или должников в Компании;
- национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Компании.

Компания оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно для финансовых активов, которые являются существенными. Если Компания определяет отсутствие объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, существенного или нет, он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения есть и продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные доказательства того, что убытки от обесценения будут понесены по кредитам и дебиторской задолженности или удерживаемым до погашения инвестициям, отражаемым по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков (за исключением будущих кредитных убытков, которые будут понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Балансовая стоимость актива снижается за счет создания резерва на возможные потери, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если удерживаемые до погашения инвестиции или кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту. На практике целесообразно измерять обесценение на основе справедливой стоимости инструмента, используя текущую рыночную цену.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска (то есть путем сортировки на Компании по виду актива, отрасли, географическому местоположению, статусу просрочки и другим соответствующим факторам). Эти характеристики применяются к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности эмитента погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении долговых обязательств.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга), ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва и отражением соответствующих сумм в отчете о прибылях и убытках.

(б) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Компания оценивает на каждую дату составления отчета о финансовом положении, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Компания финансовых активов обесцениваются. В случае инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является объективным свидетельством обесценения приводя к признанию убытка от обесценения. В связи с этим, снижение на 20% и более считается

значительным, а в течение 12 месяцев или дольше считается длительным. При наличии таких количественных доказательств в отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, актив оценивается на предмет обесценения, принимая во внимание качественные данные. Накопленный убыток - оцениваемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения финансового актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка - вычитается из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о доходах.

(в) Обесценение прочих нефинансовых активов

Активы, которые имеют неопределенный срок полезного использования, например, земля, не подлежат амортизации и тестируются на обесценение ежегодно. Активы, подлежащие амортизации анализируются на предмет обесценения в случае событий или изменений обстоятельств, указывающих на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Для целей оценки обесценения активы группируются на самом низком уровне, для которого существуют отдельно идентифицируемые потоки денежных средств (генерирующая единица).

1.11. Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, а чистая сумма отражается в бухгалтерском балансе только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

1.12. Денежные средства и их эквиваленты

В отчете о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования в банках, другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не превышающим 2 месяца после отчетной даты и не пролонгированные впоследствии, а также банковские овердрафты. В бухгалтерском балансе банковские овердрафты показаны в составе заимствований и текущих обязательств.

1.13. Уставный капитал

Доли участников классифицируются как капитал, когда нет обязательства по передаче денежных средств или других активов. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском долевых инструментов, отражаются в составе капитала как вычет из доходов, за вычетом налогов.

1.14. Страховые и инвестиционные контракты – классификация

Компания заключает договоры (контракты), содержащие страховые или финансовые риски (или и то и другое). Договорами страхования являются те контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты могут также содержать финансовые риски. В качестве общей рекомендации, Компания определяет в качестве значительного страхового риска возможности осуществления выплат в случае наступления страхового случая, по крайней мере, на 30% больше, чем выгоды, получаемой, если страхового случая не произошло.

Инвестиционными контрактами являются те договоры, которые содержат финансовые риски без значительного страхового риска.

1.15. Страховые контракты

(а) Признание и оценка

Договоры страхования (страховые контракты) делятся на три основные категории, в зависимости от продолжительности рисков и фиксированности условий.

i. Краткосрочные договоры страхования

Это, в основном, контракты страхования от несчастных случаев, ущерба имуществу и страхования гражданской ответственности.

Премии по всем этим контрактам признаются в качестве дохода пропорционально в течение срока страхования. Часть премии, полученной по вступившим в силу договорам, по которым остались риски, на отчетную дату отражается как обязательства по договорам страхования. Премии отражаются до вычета комиссии и включают налоги или пошлины, взимаемые с премиями.

Иски и расходы по урегулированию убытков относятся на расходы по мере их возникновения на основе предполагаемых обязательств по компенсации задолженности перед держателями контракта или третьих лиц, пострадавших от держателей контракта. Они включают в себя прямые и косвенные затраты по урегулированию убытков и вытекают из событий, которые произошли до конца отчетного периода, даже если они еще не были доведены до сведения Компании. Обязательства по неоплаченным претензиям оцениваются с использованием входных данных по случаям, доведенным до Компании, и статистического анализа по произошедшим, но незаявленным претензиям.

ii. Долгосрочные договоры страхования с фиксированными сроками

Долгосрочные договоры страхования с фиксированными сроками представляют собой договоры страхования, аналогичные краткосрочным договорам, но со сроком действия более 1 года. Принципы учета таких договоров аналогичны краткосрочным договорам.

(а) Политика затрат на приобретение

Комиссии и другие расходы на приобретение, связанные с приобретением новых контрактов и обновлением существующих контрактов, капитализируются. Т.о.формируются отложенные аквизиционные расходы.

(б) Тесты адекватности обязательств

На конец каждого отчетного периода Компания осуществляет тесты адекватности договорных обязательств. При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков и административных расходов. Любой дефицит относится в первую очередь на уменьшение ОАР, в случае недостаточности последнего - на прибыли и убытки путем создания резерва на возможные потери (по остаточным рискам).

Как указано в пункте (а) (см. выше), долгосрочные договора страхования с фиксированным сроком измеряются на основе предположений, определенных при подписании контракта. После проверки адекватности обязательств требуется принятие новой улучшенной оценки таких предположений для последующей оценки этих обязательств.

1.16. Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по заключению сделки. Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, разница между выручкой (за вычетом расходов по сделке) и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за предоставление кредитной линии признаются затратами по мере её использования. В этом случае платеж считается отложенным. Если соответствующий транш взят, то платеж капитализируется в качестве предварительной оплаты за услуги по предоставлению ликвидности и амортизируется в течение срока действия транша, к которому он относится.

1.17. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налог на прибыль за отчетный период включает суммы текущего и отложенного налога. Налог признается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям,

признанным в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала, соответственно.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода в странах, где дочерние и ассоциированные компании функционируют и генерируют налогооблагаемый доход. Руководство периодически оценивает данные в налоговых декларациях по отношению к ситуациям, в которых нормы налогового регулирования являются предметом интерпретации, и создает резервы в случае необходимости.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Однако, если отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением компаний, которое на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, рассчитывать его не приходится. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок (и законов), которые были приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по отложенному налогу на прибыль будут урегулированы.

Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме случаев, когда Компания контролирует сроки реализации временной разницы, и существует вероятность того, что временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом у субъекта налогообложения или разных субъектов налогообложения, у которых есть намерение урегулировать остатки на нетто-основе.

Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы.

Отложенный налог, связанный с переоценкой по справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи инвестиций, которые признаны непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, также отражается напрямую в отчете о прочем совокупном доходе, а затем признается в отчете о прибылях и убытках вместе с отложенной прибылью или убытком.

1.18. Вознаграждения работникам

(а) Пенсионные обязательства

По плану установленных взносов, Компания платит взносы в государственные пенсионные фонды на обязательной основе. Компания не имеет никаких дальнейших обязательств по оплате, когда взносы были выплачены. Взносы по факту уплаты признаются в качестве расходов по выплатам сотрудникам. Авансовые взносы признаются в качестве актива в степени возвратности денежных средств или сокращения будущих платежей.

1.19. Резервы

(а) По судебным искам

Резервы в отношении расходов по судебным искам признаются, если:

- Компания имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий;
- вероятен отток ресурсов, необходимых для погашения обязательства;
- сумма должна быть надежно оценена.

Резервы направляются на прекращение аренды, штрафы и выплаты уволенным сотрудникам. Резервы не признаются для будущих операционных убытков.

Там, где есть ряд аналогичных обязательств, вероятность оттока для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любого отдельно взятого обязательства в этом классе незначительна.

Резервы оцениваются по текущей стоимости расходов, которые ожидаются для погашения обязательства, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение резерва с течением времени признается как процентные расходы.

(б) Страховые оценки или гарантийные сборы

Компания является объектом различных страховых оценок или сборов в гарантийные фонды. Соответствующие резервы предусмотрены там, где есть обязательства (юридические или конструктивной), возникшие в результате прошлых событий.

1.20. Признание выручки

Доход включает в себя справедливую стоимость услуг, за вычетом налога на добавленную стоимость, после взаимозачета доходов внутри Компании. Выручкой признается оказание услуг.

Доходы, связанные с оказанием услуг, предлагаемых Компанией, признаются в том отчетном периоде, в котором были оказаны услуги.

Компания взимает сборы со своих клиентов с использованием следующих подходов:

- Разовые сборы взимаются с клиента в момент подписания договора. Такой подход используется, в частности, для контракта с разовым платежом. Полученная сумма откладывается как обязательство и признается в течение срока действия контракта на равномерной основе;
- Регулярная плата взимается с клиента периодически. Регулярные платежи выставляются заранее и признаются на равномерной основе в течение расчетного периода.

1.21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем процентным финансовым инструментам, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в строках «Инвестиционный доход» и «Финансовые расходы» отчета о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Когда происходит обесценение дебиторской задолженности, Компания уменьшает балансовую стоимость до возмещаемой суммы, представляющей собой ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке по инструменту.

1.22. Аренда

Договоры аренды, по которым Компания несет практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг (финансовая аренда). Финансовая аренда капитализируется на начало договора аренды по наименьшему значению из справедливой стоимости арендованного имущества и приведенной стоимости минимальных арендных платежей.

Договоры аренды, по которым значительная часть рисков и выгод, связанных с правом собственности, остаются у арендодателя, классифицируются как операционная аренда. Платежи по

договорам операционной аренды (за вычетом льгот, полученных от арендодателя) отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды.

1.23. Распределение дивидендов

Распределение дивидендов участникам Компании признается в качестве обязательства в финансовой отчетности Компании за период, в котором дивиденды были утверждены общим собранием участников компании.

2. Критические оценки и суждения

Компания производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

(а) Конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования

Оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Компании. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Компания будет в конечном итоге платить по предъявленным претензиям.

Компания считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной.

(б) Обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых активов

Компания определяет, что имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы обесцениваются, когда наблюдается значительное или длительное снижение справедливой стоимости. Определение того, что является значительным или длительным, требует профессионального суждения. При принятии данного решения, Компания, среди прочих факторов рассматривает нормальную волатильность цен на акции, финансовое состояние эмитентов финансовых инструментов, состояние отрасли или сектора, в котором работает эмитент, и прочие релевантные факторы.

(в) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов в отсутствие активного рынка или доступных котировок определяется с использованием методов оценки. В этих случаях справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов или с помощью моделей. Где входящие данные не наблюдаются на рынке, они оцениваются на основе соответствующих предположений. Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости, периодически проверяются и пересматриваются квалифицированным персоналом, независимым от тех, кто их разработал. В существующей практике модели используют только наблюдаемые данные, однако в таких областях, как кредитный риск (как собственный, так и кредитный риск контрагента), волатильность и корреляция требуют от руководства выработки оценок.

Изменения в допущениях относительно этих факторов может оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов.

(д) Налог на прибыль

В силу неоднозначности толкования различных норм российского законодательства в части налогового учета в некоторых случаях налоговые последствия для совершаемых Компанией операций могут быть неопределенными. Компания признает обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если

итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от сумм, которые были первоначально в отчетности, такая разница окажет влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства в том периоде, в котором это имело место.

3. Изменения в бухгалтерских оценках.

Сравнительные данные в отношении переоценки инвестиционной собственности были изменены в данной финансовой отчетности с целью исправления ошибок, допущенных при отражении данной переоценки в 2013 и в 2014 годах. В результате проведенных исправлений в отчете о финансовом положении и в отчете об изменениях в капитале сократился добавочный капитал на 2060 тыс. руб. на 31.12.2013 и на 13310 тыс. руб. на 31.12.2014, а увеличилась нераспределенная прибыль на 2060 тыс. руб. за 2013 год и на 11250 тыс. руб. за 2014 год. Также, в отчете о совокупном доходе увеличились прибыль за 2014 год в результате отражения переоценки по инвестиционной собственности, как инвестиционного дохода в сумме 11250 тыс. руб.

4. Управление страховыми и финансовыми рисками

4.1. Страховые риски

Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Для портфеля договоров страхования, где применяется теория вероятностей к ценообразованию и резервированию, основным риском, с которым сталкивается Компания, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий больше, чем предполагалось. Страховые случаи являются случайными, и фактическое количество и сумма претензий будет меняться из года в год на уровне, установленном с использованием статистических методов.

Опыт показывает, что чем больше портфель аналогичных договоров страхования, тем меньше относительная изменчивость ожидаемых результатов. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее вероятно будет затронут изменениями в любом под-портфеле. Компания разработала свою страховую стратегию по диверсификации видов принимаемых страховых рисков.

Факторы, которые усугубляют страховой риск, включают в себя отсутствие диверсификации рисков с точки зрения типа и количества рисков, географического местоположения и вида страхуемой деятельности.

С точки зрения однородности и концентрации рисков страховой портфель ООО СК «Коместра-Томь» можно разбить на 2 части:

Массовые виды страхования, к которым в нашем случае можно отнести

договоры личного страхования

договоры страхования средств наземного транспорта

договоры страхования имущества и строений физических лиц

Не массовые виды страхования

договоры страхования имущества юридических лиц

договоры страхования ответственности

договоры страхования грузов.

Для массовых видов страхования характерно большое количество однородных договоров, незначительное количество договоров со страховыми суммами, отклоняющимися от среднего уровня. Так в случае договоров страхования от несчастных случаев и болезней:

90 % застрахованных граждан имеют полисы со страховыми суммами до 200 тыс.руб. Оставшиеся 7% - с большими страховыми суммами. Максимальный объем ответственности составляет 16 000 тыс.руб. на человека.

Договоры страхования от несчастных случаев перестраховывается с лимитом собственного удержания 1 млн.руб..

Для договоров страхования средств наземного транспорта:

Заключен договор облигаторного перестрахования с собственным удержанием страховщика 1 000 тыс.руб. Лимит покрытия перестраховщика составляет 4 500 тыс.руб. на одно транспортное средство. Оставшаяся ответственность перестраховывается факультативно.

Для договоров страхования имущества физических лиц заключен облигаторный договор перестрахования с собственным удержанием страховщика в размере 1 000 тыс.руб. Лимит ответственности перестраховщика составляет 11 000 тыс.руб. Оставшаяся ответственность перестраховывается факультативно.

Для договоров страхования имущества юридических лиц заключен облигаторный договор перестрахования с собственным удержанием страховщика в размере 3 000 тыс.руб. Лимит ответственности перестраховщика составляет 23 000 тыс.руб. Оставшаяся ответственность перестраховывается факультативно.

Ко всем оставшимся договорам страхования применяется факультативный подход с соблюдением лимита собственного удержания страховщика в пределах 10000 тыс.руб. Решение о перестраховании подготавливается специалистом по перестрахованию и утверждается генеральным директором.

В результате данной концепции мы выравниваем страховые портфели нашей компании к приемлемому уровню страховых сумм, а также решаем задачу недопустимости кассовых разрывов, вызываемых осуществлением крупных (в размере 2-х недельного сбора страховой премии по виду страхования) страховых выплат по единичному страховому случаю.

Управление рисками осуществляется в разрезе видов страхования, которые являются операционными сегментами.

Информация в отношении деятельности каждого отчетного сегмента. приводится далее. Результаты деятельности оцениваются на основании результата от страховой деятельности как до, так и после операций перестрахования, для оценки эффективности как прямых операций страхования, так и перестраховочной политики организации. Указанная информация включается во внутренние отчеты руководству компании.

Информация по сегментам.

	Страхование от несчастных случаев и болезней	ДМС	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества физических и юридических лиц	Прочие виды страхования	Итого
Страховые премии	11 474	56 006	67 226	28 474	7 111	170 291
Аннулированные страховые премии	(1 594)	(13 806)	(1 586)	(1 608)	(9)	(18 603)

Премии, переданные в перестрахование, с учетом аннулированных	(575)	(10 000)	(10 056)	(8 365)	(1 396)	(30 392)
Страховые премии-нетто	9 305	32 200	55 584	18 501	5 706	121 296
Изменение резерва под обеспечение дебиторской задолженности	-	2 080	(1 987)	(180)		(87)
Изменение резерва незаработанной премии и резерва неистекшего риска	1 500	23 256	1 178	(1 452)	2 807	27 289
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(401)		(1 508)	993	(2 116)	(3 032)
Заработанные страховые премии-нетто	10 404	57 536	53 267	17 862	6 397	145 466
Страховые выплаты	(2 765)	(46 832)	(52 535)	(3 700)	(140)	(105 972)
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	137	-	7 921	679	-	8 737
Изменение резервов убытков	4	3 768	4 702	(308)	1 214	9 380
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(34)	-	(3 287)	(276)	140	(3 457)
Расходы на урегулирование убытков	(106)	(3 181)	(3 644)	(129)	(35)	(7 095)
Состоявшиеся убытки	(2 764)	(46 245)	(46 843)	(3 734)	1 179	(98 407)
Доходы по суброгациям и изменение активов по суброгациям			31 270	-	-	31 270
Аквизиционные расходы	(2 857)	(14 218)	(19 426)	(8 301)	(1 332)	(46 134)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	(59)	(287)	(345)	(146)	(37)	(874)
Чистое изменение ОАР	(216)	(3 999)	447	(44)	7	(3 805)
Комиссионный доход от операций перестрахования	-	-	2 990	2 136	-	5 126
Результат от страховой деятельности	4 508	(7 213)	21 360	7 773	6 214	32 642
Результат без учета перестрахования	5 381	2 787	25 300	12 606	9 586	55 660

4.2. Источники неопределенности в оценке будущих платежей по претензиям

По состоянию на отчетную дату компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся по меньшей мере на ежегодной основе. Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. В связи с тем, что период выявления убытков по портфелю страховых продуктов носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

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

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014

	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	Итого
Обязательства по непокрытым убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 000	6 402	14 674	1 407	5 608	29 091
Выплаты (нарастающим итогом) к концу 2015	909	4 105	15 020	904	100	21 038
Обязательства переоцененные на 31 декабря 2015	104	133	1 235	87	3 758	5 317
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря 2015	1 013	4 238	16 255	991	3 858	26 355
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке 2015	(13)	2 164	(1 581)	416	1 750	2 736
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке % 2015	-1%	34%	-11%	30%	31%	9%

В результате проведенного анализа выявлена недооценка резерва убытков на 31.12.2014 по резервной группе КАСКО. В целом по Обществу переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет 9%.

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2013

	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	21 007	10 032	8 007	3 506	1 288	43 840
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2014	20 565	5 258	5 853	1 164	148	32 988
2015	20 565	5 258	5 903	1 164	188	33 078
Обязательства переоцененные на 31 декабря:						
2014	-	14	-	-	227	241
2015	59	-	230	69	616	974
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:						
2014	20 565	5 272	5 853	1 164	375	33 229
2015	20 624	5 258	6 133	1 233	804	34 052
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке						
2014	442	4 760	2 154	2 342	913	10 611
2015	383	4 774	1 874	2 273	484	9 788
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %						
2014	2%	47%	27%	67%	71%	24%
2015	2%	48%	23%	65%	38%	22%

В целом по Обществу переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2013 года, составляет 22%.

4.3. Чувствительность к страховому риску

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Мы регулярно вносим изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Мы оцениваем, что при увеличении коэффициента убыточности на 5% снижение прибыли до налогообложения составит 2188 тыс.руб.

5. Финансовые риски

Компания подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет не достаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются риск процентных ставок, риск изменения цен на акции, валютный и кредитный риски.

Компания управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Компанией. Поэтому раскрытие информации по управлению финансовым риском приводится далее только в отношении краткосрочных договоров страхования

Финансовые активы

	2014	2015
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток -котируемые в т.ч.		
Акции		
Облигации субъектов РФ - некотируемые в т.ч.		
Акции	23 640	
Займы		
Депозиты в банках	39 962	126 186
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	46 959	19 999
Иная дебиторская задолженность	120 490	49 485
Активы по суброгациям	19 536	16 168
Денежные средства	10 253	27 556
Итого финансовых активов	260 840	239 394
Обязательства по страховым контрактам	124 290	87 620
Ответственность переданная в перестрахование	(20 745)	(14 256)
Итого обязательств по договорам страхования	103 545	73 364

Анализ чувствительности

Риск акций

По состоянию на 31.12.2015 организация не владеет акциями.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Компании:

- Доля перестраховщиков в страховых обязательствах;
- Требования к перестраховщикам в отношении уже оплаченных Компанией претензий;
- Требования к держателям договоров страхования;
- Требования к страховым посредникам;
- Требования по выданным Компанией займам и дебиторской задолженности;
- Инструменты денежного рынка
- Требования по суброгационным искам

Компания управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Перестрахование используется для управления страхового риска. Перестрахование, однако, не отменяет выполнение обязательств Компании перед первичным страхователем. Если перестраховщик не оплачивает претензии по любой причине, Компания по-прежнему несет ответственность за выплату страхователю. Кредитоспособности перестраховщиков рассматривается ежеквартально.

Компания ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов с которыми Компания проводят регулярные сделки. Управленческий учет Компании содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

Чувствительность к риску

Предположения:

Неплатежи по страховой дебиторской задолженности – 10%

Обесценение банковских депозитов 5%

Обесценение прочей дебиторской задолженности 20%

Обесценение активов по суброгациям 20%

Обесценение активов по перестрахованию 5%

	Балансовая стоимость	Стоимость с учетом кредитного риска
Депозиты в банках	126 186	119 877
Дебиторская задолженность всего	69 484	57 387
- по страховой деятельности	19 999	17 999
- прочая	49 485	39 588
Активы по перестрахованию	15 135	14 378
Активы по суброгациям	16 168	12 934
Денежные средства и эквиваленты	27 556	27 556
Итого активы несущие кредитный риск	254 529	232 132

Обязательства по страховым контрактам	87 620	87 620
Дефицит/профицит	166 909	144 512

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может привести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем.

Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита и контроль ликвидности исходя из показателей/нормативов ликвидности.

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

В таблице ниже представлены потоки денежных средств, оставшимся до погашения на дату составления отчета о финансовом положении. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До года	Свыше года	Без определен- ного срока	ИТОГО
Активы				
Денежные средства	27 556	-	-	27 556
Депозиты	126 186	-	-	126 186
Займы и дебиторская задолженность	66 812	3 551	-	70 363
Активы по суброгациям	12 706	3 462	-	16 168
Доля перестраховщика в РНП	10 051	697	-	10 748
Доля перестраховщика в РУ	3 466	42	-	3 508
ОАР-нетто	10 402	315	-	10 717
Инвестиционное имущество	-	-	38 844	38 844
ОС	-	-	5 169	5 169
Итого активы	257 179	8 067	44 013	309 259
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	66 644	1 266	-	67 910
Резерв убытков	19 475	236	-	19 711
Займы полученные	7 317	-	-	7 317
Кредиторская задолженность	33 265	-	-	33 265
Резервы под обязательства	1 097	-	-	1 097
Прочие обязательства	3 540	-	-	3 540
Итого обязательства	131 338	1 502	-	132 840
Разрыв ликвидности	125 841	6 565	44 013	176 419

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся все финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года. В категории без определенного срока находится инвестиционное имущество и Основные средства.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

6. Управление капиталом

Задачами Компании в области управления капиталом являются:

- Соблюдение требований регулятора в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- Обеспечение способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для участников и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- Обеспечить приемлемое для участников соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Компанией на себя риском.

Капитал Компании состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Компании, нераспределенной прибыли, а также резервов (переоценки внеоборотных активов и переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи).

В таблице ниже приведены фактические значения капитала Компании на конец 2014 и 2015 годов и регулятивные требования в отношении капитала:

	2014	2015
Фактический капитал Компании	202 714	176 420
Минимальные требования регулятора в отношении капитала	120 000	120 000

Изменения в капитале за 2015 год произошли в результате:

- переоценки объектов недвижимого имущества, классифицированных как инвестиционная собственность и основные средства. Величина переоценки, отнесенная в уменьшение добавочного капитала составила 4 199 тыс.руб.
- убытка текущего периода в размере 22 095 тыс.руб. Основная причина такого убытка - переоценка инвестиционного имущества. Размер такой переоценки, отнесенный в убыток текущего периода составил - 31267 тыс. руб.

В течение 2015 года компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

7. Основные средства

	Недвижимое имущество	Транспорт	Прочее оборудование и инвентарь	Всего
За год, закончившийся 31 декабря 2014				
Балансовая стоимость на начало года				
Поступления	55 000	-	-	55 000
Прирост переоценки	928			928
Выбытия				
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец года	55 928	-	-	55 928

на 1 января 2015

Первоначальная или переоцененная стоимость	55 928	-	-	55 928
Накопленная амортизация	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-
За год, закончившийся 31 декабря 2015				
Первоначальная или переоцененная стоимость	55 928	-	-	55 928
Изменение стоимости в результате переоценки	(10 729)	-	-	(10 729)
Поступления			51	51
Перевод в категорию инвестиционная собственность	(39 991)	-	-	(39 991)
Амортизационные отчисления	(85)	-	(5)	(90)
Балансовая стоимость на конец года на 31 декабря 2015	5 123	-	46	5 169
Первоначальная или переоцененная стоимость	5 208	-	51	5 259
Накопленная амортизация	(85)	-	(5)	(90)
Балансовая стоимость	5 123	-	46	5 169

8. Инвестиционная собственность

	2014	2015
Стоимость на начало года	11 565	27 700
Перевод из категории основные средства		39 991
Приобретения и улучшения	5 000	
Выбытие в результате реализации		(5 460)
Изменение справедливой стоимости	11 205	(23 387)
Всего	27 770	38 844

9. Активы по перестрахованию

	2014	2015
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13 780	10 748
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, неурегулированных убытков	5 264	2 939
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	1 701	569
Дебиторская задолженность перестраховщика по доле в страховых выплатах	41	332
Авансы, уплаченные перестраховщику	943	547
ВСЕГО	21 729	15 135

10. Финансовые активы

Финансовые активы Компании совокупно представлены ниже:

	2014	2015
Активы для продажи	23 640	0
Займы и дебиторская задолженность	167 449	69 484
Активы по суброгациям	19 536	16 168
Всего финансовые активы	210 625	85 652

	2014	2015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и активы для продажи		
Долевые инструменты:		
Котируемые	-	-
Некотируемые	23 640	-
Всего	23 640	-

Т.о. в 2015 году организация реализовала имеющиеся у нее ценные бумаги.

Движение данных активов приведено в таблице ниже:

на начало 2014 года	106 012
Куплено	315 688
Продано	(398 060)
Изменение справедливой стоимости	-
Признанное обесценение	-
на начало 2015 года	23 640
Куплено	-
Продано	(23 640)
Изменение справедливой стоимости	-
на конец 2015 года	-

11. Займы и дебиторская задолженность

	2014	2015
Дебиторская задолженность по договорам страхования:		
Требования к страхователям	41 484	24 579
- Признанное обесценение требований к страхователям	(6 414)	(6 200)
Требования к агентам, брокерам и прочим посредникам	11 889	1 620
- Признанное обесценение требований к агентам, брокерам и прочим посредникам	-	-
	46 959	19 999
Прочие займы и дебиторская задолженность:		
Прочая дебиторская задолженность	121 620	55 512
- Признанное обесценение по дебиторской задолженности	(1130)	(6 027)
Займы выданные	-	-
Физическим лицам	-	-
Юридическим лицам	-	-
	120 490	49 485
Всего займы и дебиторская задолженность, включая относящуюся к страхованию	167 449	69 484

12. Страховые резервы

	2014	2015
Резерв незаработанной премии	94 985	67 910
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(13 780)	(10 748)
Резерв незаработанной премии – нетто	81 205	57 162
Резерв неистекшего риска	214	-
Резерв заявленных неурегулированных убытков	17 361	11 692
Доля перестраховщиков в резерве заявленных неурегулированных убытков	(5 264)	(2 939)
Резерв заявленных неурегулированных убытков – нетто	12 097	8 753
Резерв расходов на урегулирование убытков	359	1 229
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	11 371	6 789
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(1 701)	(569)
Резерв произошедших, но незаявленных убытков – нетто	9 670	6 220
Итого страховые резервы	124 290	87 620
Доля перестраховщиков в страховых резервах	(20 745)	(14 256)
Страховые резервы – нетто	94 550	73 364

13. Краткосрочные заемные средства

Период	Остаток на начало периода	Изменения за период					Остаток на конец периода
		Поступление		Выбытие			
		в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты	погашение	списание на финансовый результат	Оплаченные проценты	
2015	7 895	4 140	788	4 925		581	7 317
2014	13 797	15 536	738	21 379	39	758	7 895

Займодавцами компании являются связанные с ней стороны

	На начало 2015	На конец 2015
Учредители	6 242	
Члены Совета Директоров	1 653	7 317
ИТОГО	7895	7 317

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Период	Изменения за период				Остаток на конец периода
	Остаток на начало года	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение финансовый результат	
	поступление	выбыло			
2015	24 208	50 087	-	57 196	17 099
2014	17 613	44 264	-	37 588	24 208
2015	6 339	8 033	-	7 754	6 618
2014	4 143	6 351	-	4 074	81
2015	17 869	42 054	-	49 442	10 481
2014	13 470	37 913	-	33 514	17 869

в том числе:

страхователи

страховые
агенты

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования

Период	Изменения за период				Остаток на конец периода
	Остаток на начало года	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение финансовый результат	
		поступление	выбыло		
2015	9 991	32 205	-	33 099	5 759
2014	12 399	37 673	-	39 220	9 991
2015	9 991	32 205	-	33 099	5 759
2014	12 399	37 673	-	39 220	9 991

в том числе:

задолженность перед
перестраховщиком по
страховым премиям

15. Прочая кредиторская задолженность

Наименование показателя	Период	Изменения за период					Остаток на конец периода
		Остаток на начало года	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)		выбыло		
			поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	
Прочая кредиторская задолженность	2015	7 185	58 793	-	54 474	-	11 504
краткосрочная - всего	2014	13 282	18 370	-	24 467	-	7 185
в том числе:	2015	5 919	44 722	-	41 480	-	9 161
расчеты с поставщиками, арендодателями	2014	5 958	8 786	-	8 825	-	5 919
по операциям с ценными бумагами	2015	-	-	-	-	-	-
	2014	6 583	-	-	6 583	-	-
задолженность перед персоналом	2015	-	7 839	-	7 754	-	85
	2014	12	5 967	-	5 979	-	-
задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	2015	384	5 515	-	4 738	-	1 161
	2014	318	2 735	-	2 669	-	384
иные обязательства, в т.ч. оценочные резервы	2015	882	717	-	502	-	1097
	2014	411	882	-	411	-	882

16. Аквизиционные расходы

	2014	2015
Аквизиционные расходы - всего	(39 349)	(46 134)
в том числе:		
вознаграждение страховым агентам	(37 796)	(33 261)
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(47)	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	(989)	(648)
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	(517)	(1 228)
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров		(10 997)
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	5 886	5 126
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	(33 463)	(41 008)

17. Расходы по урегулированию убытков

	2014	2015
Расходы по урегулированию убытков - всего	(2 676)	(7 095)
в том числе:		
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 008)	(3 038)

расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (668) (4 057)

18. Иные расходы по ведению страховых операций

	2014	2015
Иные расходы по ведению страховых операций всего	(3 381)	(874)
в том числе:		
Расходы на оплату труда сотрудников, занятых непосредственно ведением страховых операций	(810)	(874)
Расходы по оплате услуг организаций, занятых инкассацией и перечислением страховых взносов	(2 571)	-

19. Прочие расходы и прочие доходы по страхованию

	2014	2015
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	1 004	6 641
в том числе:		
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	861	3 338
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	143	3 303
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	(659)	(1 546)
в том числе:		
судебные расходы	(348)	(1 289)
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	(311)	(257)

20. Инвестиционный доход

	2014	2015
Доход от реализации активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	726	-
Доход от инвестиций, удерживаемых до погашения	7 101	-
Процентные доходы по банковским депозитам	3 273	6 336
Процентные доходы по займам и дебиторской задолженности	56	-
ВСЕГО	11 156	6 336

21. Управленческие расходы

	2014	2015
Управленческие расходы - всего	(29 978)	(29 377)
в том числе:		
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(4 795)	(6 177)
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	(3 450)	(1 898)
транспортные расходы	(512)	(656)
командировочные расходы	(328)	(558)
представительские расходы	-	(420)
информационные и консультационные услуги	(8 059)	(11 084)
аудиторские услуги	(250)	(470)
услуги связи	(661)	(693)
материальные затраты	(4 753)	(2 035)
прочие управленческие расходы	(7 170)	(5 386)

22. Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями

	2014	2015
Прочие доходы - всего	692	5 405
в том числе:		
доходы от положительной переоценки инвестиционной собственности	-	1 870
Арендные доходы		824
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	229	
Другие доходы	463	2 711
в том числе:		
прибыль прошлых лет	239	226
Процентные доходы по выданным займам		4
Переоценка валютных счетов	111	1620
списание не востребовавшейся кредиторской задолженности	113	861
Прочие расходы - всего		

	(5 612)	(40 040)
в том числе:		
Услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	(213)	(263)
проценты по долговым обязательствам	(738)	(789)
другие расходы	(4 661)	(39230)
в том числе:		
отчисление в резерв сомнительных долгов	(367)	(5227)
Налоги	(411)	(1766)
членские взносы	(186)	(255)
убытки прошлых лет	(14)	
прочие	(95)	13
Убыток от переоценки объектов недвижимого имущества	(3 208)	(31 267)
Отчисление в оценочные резервы	(380)	
Убыток от реализации объекта недвижимого имущества	0)	(460)

23. Информация о связанных сторонах.

Связанными сторонами с ООО «СК Коместра-Томь» являются:

1. Члены Совета Директоров.

Привлечение займов от членов Совета директоров Общая сумма привлеченных средств составила 1 140 тыс.руб.

Ставка привлечения – 8% годовых

Сумма начисленных процентов составила 51 тыс.руб.

Остаток непогашенной задолженности на 31.12.2014 – 790 тыс.руб.

Срок погашения – до 31.12.2016

2. ООО «Зонд – НТЦ» (участниками данного общества являются члены Совета директоров ООО СК Коместра-Томь)

Сделки с ООО «Зонд-НТЦ»:

2.1. Договор аренды

ООО СК Коместра-Томь арендует у ООО Зонд-НТЦ офисные помещения по адресу г.Томск пр.Фрунзе 115. Площадь, арендуемых помещений составляет 49,7 кв.м. Общая сумма, уплаченная по дог.аренды за 2015 год составила 303 тыс.руб.

2.2. Привлечение средств по договору займа.

Ставка привлечения 8% годовых

Сумма заимствования на начало 2015 года с учетом непогашенных процентов составляла 6 242 тыс.руб

Получено займа за 2015 год 3 000 тыс.руб.

Начислено процентов по займу 376 тыс.руб.

Погашено (включая проценты) 3 092 тыс.руб.

Остаток задолженности на 31.12.2015 с учетом непогашенных процентов 6 526 тыс.руб.

Срок погашения 31.12.2015.

3. Выплаты высшему руководству:

Общий размер вознаграждений высшему руководству в составе управленческих расходов представлен следующим образом

	2014 год тыс.руб.	2015 год тыс.руб.

Вознаграждение	403	961
Налоги и отчисления по заработной плате	120	290
Всего	523	1 251

24. События после отчетной даты

События после отчетной даты, способные повлиять на изменение финансового положения организации отсутствуют.

25. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной хозяйственной деятельности компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основании собственных оценок и консультаций внутренних и внешних специалистов руководство компании считает, что судебные разбирательства по искам не приведут к значительным убыткам, под которые не сформирован резерв в настоящей отчетности.

Условные налоговые обязательства

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех лет после его окончания. Однако, регулярно проводимые налоговыми органами камеральные налоговые проверки и результаты их прохождения позволяют считать, что риск существенного ухудшения финансового положения в результате наложения различного рода санкций со стороны налоговых органов минимален.

26. Отложенные налоговые активы и обязательства

Признанные в отчетности отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям отчета о финансовом положении:

	На 31.12.2014		На 31.12.2015	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Активы по перестрахованию	-	(284)		(549)
Дебиторская задолженность		(3 605)		(2 420)
Отложенные аквизиционные расходы		(2 904)		(2 143)
Страховые резервы	2 287		1 553	
Кредиторская задолженность			19	

ИТОГО чистые активы/обязательства		(4 506)		(3 540)
--------------------------------------	--	---------	--	---------

Генеральный директор



Кныш А.А.