

## **1. Основная деятельность Компании**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (далее - Компания) зарегистрировано ИФНС №5 по Центральному административному округу города Москвы 24.06.2004г. за ОГРН 1047705036939.

Юридический адрес Компании: 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2.

Страховая деятельность осуществляется с марта 1993 года.

Центральным Банком Российской Федерации 16.09.2015 были выданы лицензии на осуществление личного страхования СЛ № 0397, имущественного страхования СИ № 0397, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-03, обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 0397-04, обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 0397-05 и на осуществление перестрахования ПС № 0397. Регистрационный номер в реестре страховщиков 0397.

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

- страховая деятельность по добровольным видам страхования;
- входящее перестрахование;
- обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОС ОПО)
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)

С 17.01.2012 г. Компания является действительным членом Национального союза страховщиков ответственности. Свидетельство действительного члена № 057 от 17.01.2012.

С 28.09.2004 г. Компания является членом Всероссийского союза страховщиков. Свидетельство № 0396.

Компания является действительным членом Российского Союза Автостраховщиков (РСА) с 19 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. участниками Компании являлись следующие организации:

	Доля участия на 31 декабря 2015 года %	Доля участия на 31 декабря 2014 года %
ООО «ЭКСПО-Риэлти»	100%	100%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Конечным бенефициарным владельцем Компании является Чернавин Максим Алексеевич.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2015 года составила 288 человек (2014: 248 человек). Компания имеет филиалы в 15 городах Российской Федерации.

## **2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**

### **Общая характеристика**

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

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

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

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

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

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

По шкале международного рейтингового агентства «Moody's» Российская Федерация по состоянию на конец 2015 года имеет рейтинг «Ba1» со стабильным прогнозом по кредитным обязательствам, выраженным в иностранной валюте и рейтинг «Ba3» с негативным прогнозом по кредитным обязательствам в национальной валюте.

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

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

Эти события, включая введенные и возможные будущие международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан, а также связанная с ними

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

### **Инфляция**

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

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

### **Валютные операции**

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

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

## **3. Принципы представления финансовой отчетности**

### **Общие принципы**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности**

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и

расходов в течение отчетного периода.

### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании:

- **Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).** Улучшения представляют собой изменения в следующих стандартах:
  1. **Пересмотренный МСФО (IFRS) 2** уточняет определение «условия наделения правами» и вводит отдельные определения для «условий достижения результатов» и «условий срока службы»; Поправка вступает в силу для операций выплат, основанных на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.
  2. **Пересмотренный МСФО (IFRS) 3** уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как собственный капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся собственным капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости признаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2015 года или более позднюю дату.
  3. **В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8** необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание этих сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов организации при отражении в отчетности активов сегмента.
  4. **Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13**, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
  5. **В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38** были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании организацией модели переоценки.
  6. **В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24** связанной стороной считается также организация, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или материнской организации отчитывающейся организации («управляющая организация») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся организации управляющей

организацией за оказанные услуги.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Компании.

- **Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).** Улучшения представляют собой изменения в следующих стандартах.
  1. **Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1**, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; организация, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
  2. **В МСФО (IFRS) 3** внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любого совместного предпринимательства в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого совместного предпринимательства. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
  3. **Поправка к МСФО (IFRS) 13** разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет организации оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
  4. **В МСФО (IAS) 40** внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционной недвижимостью и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса. Данный измененный стандарт не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
- **Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).** Данная поправка разрешает организациям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Компания не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Компании.

### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

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

- **МСФО (IFRS) 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 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 финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые 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 данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- **МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ранее применявшихся ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие тарифного регулирования представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** В данной поправке Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.
- **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в 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 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.

- **Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).** Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.
- **Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности».
- **«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов,**



**начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации.

- **16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом; и (б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносит из МСФО (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать все договоры аренды как договоры операционной или финансовой аренды и вести учет этих двух видов аренды по-разному.
- **«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 (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

- **«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики

Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

#### **Изменения в представлении отчетности**

При подготовке финансовой отчетности за 2015 год руководством Компании были пересмотрены страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

<b>Строка финансовой отчетности</b>	<b>Сумма корректировки</b>	<b>До корректировки</b>	<b>После корректировки</b>	<b>Описание</b>
Отложенные аквизиционные затраты	309 031	550 083	859 114	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Отложенные налоговые активы	80 311	8 493	88 804	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Доля перестраховщиков в страховых резервах	42 537	151 868	194 405	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 112 398	1 547 098	2 659 496	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Нераспределенная прибыль	(309 591)	266 369	(43 222)	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

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

<b>Строка финансовой отчетности</b>	<b>Сумма корректировки</b>	<b>До корректировки</b>	<b>После корректировки</b>	<b>Описание</b>
Отложенные аквизиционные затраты	22 371	135 215	157 586	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Отложенные налоговые активы	46 725	5 757	52 482	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	255 996	909 628	1 165 624	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Нераспределенная прибыль	(186 900)	263 850	76 950	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

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

<b>Строка финансовой отчетности</b>	<b>Сумма корректировки</b>	<b>До корректировки</b>	<b>После корректировки</b>	<b>Описание</b>
Изменение резерва незаработанной премии	(147 575)	(556 417)	(703 992)	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11 433	(37 299)	(25 866)	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Аквизиционные расходы	114 900	(479 021)	(364 121)	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Расход по налогу на прибыль	4 248	2 736	6 984	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни
Прибыль (убыток) за период	(16 994)	4 462	(12 532)	Пересчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые

могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Компании.

### ***Финансовые активы***

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

### ***Амортизированная стоимость финансовых инструментов***

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются

при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

### ***Прекращение признания финансовых активов***

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному

активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

### ***Переклассификации финансовых активов***

Компания не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в займы и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

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

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

Компания не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или проклассифицированных Компанией до наступления срока погашения,

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Компания получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Компании причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Компанией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

#### *Депозиты, размещенные в банках*

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

#### *Займы предоставленные*

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Прибыль/убытки от предоставления займов на нерыночных условиях». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене



последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

*Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость затраченных средств. К первоначальной стоимости добавляются затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Компании по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные учитываются в составе прочих доходов от инвестиционной деятельности.

### ***Дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по операциям страхования, которая включает в себя премии к получению по договорам прямого страхования, премии к получению по договорам входящего перестрахования, суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

### **Обесценение финансовых активов**

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

### **Обесценение дебиторской задолженности**

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

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

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

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

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

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

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

### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

На каждый конец отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

### ***Страховые активы***

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

Страховые активы:

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

#### ***Отложенные аквизиционные расходы***

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

#### ***Доля перестраховщиков в резервах убытков***

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

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

#### ***Обесценение страховых активов***

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

#### ***Финансовые обязательства***

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

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

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

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

#### ***Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости***

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

#### ***Кредиторская задолженность***

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

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

Компания применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

#### ***Взаимозачеты финансовых инструментов***

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

#### ***Инвестиционная недвижимость***

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Компании с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Компании, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми

оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой.

Компания отражает поступления от арендной платы в отчете о совокупном доходе в составе доходов от инвестиционной деятельности. Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание) по инвестиционной собственности отражаются по мере их осуществления в составе расходов, связанных с инвестиционной деятельностью в отчете о совокупном доходе.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Компания начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», а ее балансовая стоимость на дату реклассификации считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

### ***Основные средства***

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Компании регулярно переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Компанией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения

возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

### ***Амортизация***

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

### ***Операционная аренда - Компания в качестве арендатора***

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

### ***Операционная аренда - Компания в качестве арендодателя***

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе доходов от инвестиционной деятельности.

### ***Условные активы и обязательства***

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

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

### ***Резервы***

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток



ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Страховые и инвестиционные контракты - классификация**

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

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

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

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

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

Компания не признает страховыми следующие риски:

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

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

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

В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

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

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не

подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

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

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

### ***Операции по страхованию иному, чем страхование жизни***

#### ***Страховые премии***

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

#### ***Резерв незаработанной премии***

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

#### ***Расходы по урегулированию страховых выплат***

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

#### ***Урегулированные страховые выплаты***

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

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

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

#### ***Резервы убытков***

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв

произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию страховых выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым выплатам. Оценка величины страховых выплат делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

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

### ***Резерв неистекшего риска***

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

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

### ***Перестрахование***

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

премий перестраховщикам.

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

### ***Аквизиционные расходы***

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

В составе аквизиционных расходов по операциям страхования, расходов по урегулированию страховых случаев и общих и административных расходов отражаются расходы на содержание персонала, налоги, кроме налога на прибыль, амортизация, услуги связи, которые распределяются на соответствующие статьи расходов в зависимости от должностных обязанностей сотрудников Компании, а также пропорционально фактически затраченному рабочему времени.

### ***Тест на достаточность обязательств***

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

### ***Резерв предупредительных мероприятий***

Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в

распределении этих средств акционерам в форме дивидендов.

Для целей МСФО это ограничение изначально показано в капитале как перевод части нераспределенной прибыли в резерв предупредительных мероприятий в тот период, когда накладывается это ограничение. В дальнейшем, когда резерв используется по назначению, израсходованная сумма восстанавливается на доход за данный период и соответствующая сумма переносится из РПМ на уменьшение накопленного дефицита.

### ***Комиссионные доходы***

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы от исходящего перестрахования, которые представляют возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Отложенные комиссионные доходы по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

Компания также предоставляет клиентам услуги, не относящиеся к страхованию, по которым она не принимает на себя страховой риск и получает комиссионное вознаграждение.

### ***Налогообложение***

#### ***Налог на прибыль***

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

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

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

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

целей финансовой отчетности.

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

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

### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы,

***Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)***

уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

***Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования***

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

***Взаимозачеты***

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

***Переоценка иностранной валюты***

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

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

### ***Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции***

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Неденежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм. Компания не производила корректировок статей баланса, связанных с учетом гиперинфляции, т.к. влияние этих корректировок на отчетность отсутствует или незначительно.

## **5. Существенные учетные суждения и оценки**

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

### ***Обязательства по договорам страхования***

По договорам страхования оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Компании использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполяция развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью



получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Резервы под убытки по договорам страхования не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Компания рассчитывает резервы убытков с использованием актуарных методов и делит резервы убытков на резерв по заявленным убыткам и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

РЗНУ основывается на оценке величины будущих платежей, которые будут произведены в отношении заявленных страховых случаях. Соответствующие оценки производятся индивидуально по каждому заявлению, на основании фактов и обстоятельств, имеющих в распоряжении Компании на момент формирования резерва. Оценка отражает информированное суждение о заявлении, основанное на страховой практике и специфике конкретного заявления. РЗНУ регулярно пересматривается в течение процесса урегулирования заявлений, и необходимые поправки вносятся при появлении новой информации.

РПНУ формируется для признания оценочных затрат по убыткам, которые уже произошли, но о которых Компания еще не была уведомлена. РПНУ, также как и РЗНУ, формируется для признания будущих затрат, включая расходы, необходимые для завершения урегулирования заявлений. При оценке РПНУ Компания основывается на прошлом опыте, с поправкой на текущие тенденции и прочие обоснованные факторы. РПНУ оцениваются на основе актуарных и статистических прогнозов в отношении ожидаемой величины затрат по окончательному урегулированию претензий. Расчеты основаны на фактах и обстоятельствах, известных Компании, предположениях о будущих событиях, оценке уровня инфляции и прочих социальных и экономических факторах. Тенденции в частоте возникновения претензий, их объеме и временном периоде с момента возникновения страхового случая до его урегулирования относятся к примерам факторов, использованных при расчете РПНУ.

Поскольку при использовании актуарного метода расчета резервов убытков доля перестраховщика в резервах убытков представляет собой материальную величину, Компания выделяет ее отдельно на балансе.

Компания рассчитывает резерв как по прямым расходам, связанным с урегулированием убытков, так и по косвенным.

### ***Неопределенность оценок***

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

### ***Резерв под обесценение***

#### ***Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования***

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования основывается на следующих принципах:

- дебиторская задолженность, просроченная более чем на 30 дней, делится на группы в зависимости от периода просрочки: 31-60 дней, 61-90 дней, 91-180 дней, 181-270 дней, 271-365 дней и свыше 366 дней;
- для каждой из вышеперечисленных групп для каждого направления бизнеса используется свой процентный показатель (в зависимости от принятой в Компании классификации продуктов);

Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход. По мнению руководства Компании, данная тенденция не изменится в будущем, и данный подход может использоваться для оценки суммы взыскиваемой задолженности по состоянию на конец отчетного периода.

### ***Активы по договорам перестрахования***

Под активы по договорам перестрахования, содержащие признаки обесценения, резерв создается на индивидуальной основе.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

### ***Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

### ***Налог на прибыль***

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. 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 может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует

значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

#### ***Справедливая стоимость зданий***

Справедливая стоимость зданий определяется независимыми оценщиками на регулярной основе. Все модели и методики оценки полностью соответствуют внешним установленным требованиям и стандартам, включающим в себя основные принципы Международных стандартов оценки, федеральные законы и стандарты Общества оценщиков.

Процесс определения справедливой стоимости зданий включает использование трех фундаментальных подходов к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и метод дисконтированных денежных потоков. Использование различных моделей оценки и допущений может привести к существенным расхождениям между результатами расчета справедливой стоимости. Вследствие этого итоговая стоимость объекта оценки определяется как некий процент от результатов расчетов, полученных в рамках использования описанных выше подходов.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

**6. Основные средства, нематериальные активы и инвестиционное имущество**

	Транспортные средства	Оборудование и мебель	Итого основных средств
<b>Первоначальная стоимость</b>			
По состоянию на 1 января 2014 года	453	6 448	6 901
Переоценка	-	-	-
Поступления	685	2 865	3 550
Выбытия	(453)	(690)	(1 143)
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>685</b>	<b>8 623</b>	<b>9 308</b>
Переоценка	-	-	-
Поступления	-	1 045	1 045
Выбытия	-	(268)	(268)
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>685</b>	<b>9 400</b>	<b>10 085</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
По состоянию на 1 января 2014 года	(453)	(4 197)	(4 650)
Амортизация	(95)	(1 368)	(1 463)
Переоценка	-	-	-
Поступления	-	-	-
Выбытия	453	514	967
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(95)</b>	<b>(5 051)</b>	<b>(5 146)</b>
Амортизация	(220)	(1 244)	(1 464)
Переоценка	-	-	-
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	216	216
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(315)</b>	<b>(6 079)</b>	<b>(6 394)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
По состоянию на 31 декабря 2014 года	590	3 572	4 162
По состоянию на 31 декабря 2015 года	370	3 321	3 691

**7. Инвестиционное имущество**

	31.12.2015	31.12.2014
Здание	227 729	243 041
Земельные участки	289 759	293 373
Золото (обезличенный металлический счет в банке)	6 849	6 121
<b>Инвестиционное имущество, всего</b>	<b>524 337</b>	<b>542 535</b>

**8. Займы выданные**

	31.12.2015	31.12.2014
Займы, выданные юридическим лицам в том числе в рублях	98 505	-
За вычетом резерва под обесценение	98 505	-
<b>Займы выданные, всего</b>	<b>98 505</b>	<b>-</b>

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Номинированные в рублях		
Векселя	33 449	170 468
Корпоративные акции	49 972	49 972
	<b>83 421</b>	<b>220 440</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>83 421</b>	<b>220 440</b>

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Номинированные в рублях		
Паевые инвестиционные фонды	4 025	3 601
	<b>4 025</b>	<b>3 601</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>4 025</b>	<b>3 601</b>

**10. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах**

**Доля перестраховщиков в страховых резервах**

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Резерв незаработанной премии	180 217	147 238
Резерв убытков	14 188	16 063
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах</b>	<b>194 405</b>	<b>163 301</b>

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

**Резерв незаработанной премии**

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	2 117 481	1 643 909
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	180 217	147 238
<b>Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>1 937 264</b>	<b>1 496 671</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года начислен резерв неистекшего риска (РНР) в размере 14 951 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 5 471 тыс. рублей).

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года:

Резерв убытков	2015				2014			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	253 723	239 199	34 142	527 064	110 921	174 355	16 013	301 289
Доля перестраховщиков в резервах убытков	5 830	8 358	-	14 188	8 942	7 121	-	16 063
<b>Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>247 893</b>	<b>230 841</b>	<b>34 142</b>	<b>512 876</b>	<b>101 979</b>	<b>167 234</b>	<b>16 013</b>	<b>285 226</b>

### *Допущения*

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств, будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

### *Анализ чувствительности*

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

#### **11. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Задолженность перед страхователями	131 364	116 756
Задолженность по исходящему перестрахованию	101 335	82 517
Задолженность по входящему перестрахованию	16 745	6 241
Расчеты по страховым премиям с агентами	118 761	23 279
Расчеты по суброгациям	37 586	22 586
Расчеты по агентскому вознаграждению с агентами	4 607	-
Прочая	3 222	962
	<b>413 620</b>	<b>252 341</b>
За вычетом резерва под обесценение	(54 409)	(2 531)

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности представлено ниже:

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 1 января</b>	<b>2 531</b>	<b>2 531</b>
Списание за счет резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	-	-
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	51 878	-
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 31 декабря</b>	<b>54 409</b>	<b>2 531</b>

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, кроме той, по которой создан резерв под обесценение, не является просроченной по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года.

**12. Счета и депозиты в банках**

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Депозиты, сроком погашения более 30 дней		
Депозиты в российских рублях	1 058 183	678 056
Депозиты в долларах США	-	9 573
Депозиты в Евро	-	2 218
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>1 058 183</b>	<b>689 847</b>

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2015 года включают остатки на счетах в российских банках на общую сумму 1 049 250 тыс. рублей по ставкам от 2% до 15% годовых (2014 г.: 687 601 тыс. рублей по ставкам от 8% до 20% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные остатки по депозитам в банках.

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

На 31 декабря 2015 г. 44% средств в кредитных организациях были размещены в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», 13% в ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития», 10% в ЗАО «Кредит Европа Банк», 10% в ПАО «Бинбанк» и 8% в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (2014г. – 46% в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»).

Значения балансовой стоимости, раскрытые выше, приближены к значениям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

**13. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Наличные денежные средства	471	575
Текущие счета в рублях	85 654	1 206
Текущие счета в долларах	7 741	-
Текущие счета в евро	2 710	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>96 576</b>	<b>1 781</b>

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года входят остатки в российских банках.

**14. Прочие активы**

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Расходы на лицензии для программ и баз данных	16 968	-
Материалы	5 981	
Авансы выданные	11 569	113 042
Расчеты по претензиям	-	4 694
Переплата по налогам	-	37
Расчеты с персоналом	184	147
Прочая дебиторская задолженность	49 688	48 730
	<b>84 390</b>	<b>166 650</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(16 851)	(3 154)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>67 539</b>	<b>163 496</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>3 154</b>	<b>1 329</b>
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	13 697	1 825
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>16 851</b>	<b>3 154</b>

**15. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение	24 338	6 984
<b>Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прибылям и убыткам</b>	<b>24 338</b>	<b>6 984</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2014 г.: 20%).

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

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(129 181)</b>	<b>(19 516)</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 год: 20%; 2014 год: 20%)	25 836	3 903
Прочие	(1 498)	3 081
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>24 338</b>	<b>6 984</b>

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к



*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2015 и 2014 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20% за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого налогом на прибыль по ставке 9-15%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Компании.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Компании.

<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Финансовые инструменты	280	(280)	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(4 084)	8 357	4 273
Прочие активы	(1 092)	2 288	1 196
Прочие обязательства	3 053	(3 053)	-
Налоговый убыток	-	41 177	41 177
Страховые резервы	152 913	56 068	208 981
<b>Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды</b>	<b>151 070</b>	<b>104 557</b>	<b>255 627</b>
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам			
Отложенные аквизиционные затраты	(77 471)	(94 352)	(171 823)
Основные средства и инвестиционное имущество	(14 133)	14 133	-
<b>Всего обязательств по отложенному налогу</b>	<b>(91 604)</b>	<b>(80 219)</b>	<b>(171 823)</b>
<b>Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>59 466</b>	<b>24 338</b>	<b>83 804</b>

Остатки по расчетам по налогу на прибыль представлены ниже:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	2 108	3 080

## **16. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Кредиторская задолженность перед страхователями	25 155	68 820
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	12 702	9 154
Кредиторская задолженность по переданному перестрахованию	9 314	3 852

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

Задолженность по входящему перестрахованию	-	1 338
Задолженность по страховым премиям перед агентами	78 159	8 060
<b>Всего кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию</b>	<b>125 330</b>	<b>91 224</b>

### 17. Прочие обязательства

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Налогообложение	3 670	2 939
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию, резерв под отпуска	21 191	15 269
Прочие	8 425	7 122
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>33 286</b>	<b>25 330</b>

### 18. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании на 31.12.2015 г. и 31.12.2014 г. соответственно:

	<i>31.12.2015</i>			<i>31.12.2014</i>	
ФИО/Наименование участника	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость	
ООО «ЭКСПО-Риэлти»	100	524 000	100	524 000	
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>524 000</b>	<b>100</b>	<b>524 000</b>	

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

### 19. Страховые премии и страховые выплаты

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Общая сумма страховых премий	2 705 998	2 268 470
Премии, переданные в перестрахование	(388 486)	(353 910)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(51 879)	3 235
Изменение резерва незаработанной премии	(473 572)	(703 992)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	32 980	(25 866)
Изменение иных страховых резервов	(9 480)	(5 471)
<b>Заработанные страховые премии – нетто</b>	<b>1 815 561</b>	<b>1 182 466</b>
Общая сумма страховых выплат по договорам прямого страхования	(900 528)	(585 532)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	89 109	60 317
Доходы от суброгации	43 332	45 661
Изменение резервов убытков	(225 775)	(75 582)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(1 875)	(32 342)
<b>Состоявшиеся убытки – нетто</b>	<b>(995 737)</b>	<b>(587 478)</b>

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

**20. Акquisиционные расходы**

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<b>Расходы, подлежащие равномерному признанию</b>		
Брокерское и агентское вознаграждение	(678 140)	(779 922)
	<b>(678 140)</b>	<b>(779 922)</b>
<b>Расходы, подлежащие немедленному признанию</b>		
Заработная плата и социальные взносы	(107 087)	(91 872)
Реклама и маркетинг	(263)	-
Амортизация и списание малоценных основных средств	(9 556)	(19)
Прочие	(12 556)	(30 509)
	<b>(129 462)</b>	<b>(122 400)</b>
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	579	8 433
Чистое изменение отложенных акquisиционных затрат	171 760	529 768
<b>Всего акquisиционных расходов</b>	<b>(635 263)</b>	<b>(364 121)</b>

Ниже представлено изменение отложенных акquisиционных затрат в течение 2015 и 2014 годов:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<b>Отложенные акquisиционные затраты по состоянию на 1 января</b>	<b>687 354</b>	<b>157 586</b>
Изменение в отложенных акquisиционных затратах	171 760	529 768
<b>Чистое изменение отложенных акquisиционных затрат за год</b>	<b>171 760</b>	<b>529 768</b>
<b>Отложенные акquisиционные затраты по состоянию на 31 декабря</b>	<b>859 114</b>	<b>687 354</b>

**21. Прочие операционные расходы**

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Заработная плата и социальное обеспечение	180 753	178 066
Реклама и маркетинг	615	18 965
Аренда	28 521	37 630
Расходы на связь и программное обеспечение	14 132	11 243
Офисные расходы	8 604	9 447
Расходы на бизнес-коммуникации	10 716	13 745
Услуги сторонних организаций	4 422	9 486
Амортизация	10 153	7 233
Налоги и сборы	6 398	4 635
Комиссия банка	12 058	8 012
Прочие	91 048	41 119
<b>Всего прочих операционных расходов</b>	<b>367 420</b>	<b>339 580</b>

**22. Управление рисками**

**Страховой риск**

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на

себя риск возникновения убытков у физических и юридических лиц, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового случая и размера ущерба. Для оценки вероятности наступления страхового случая используются теория вероятности и статистические методы.

Основным риском, которому подвержена Компания по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков над размером балансовой стоимости страховых обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и страховых выплат превышает запланированный.

Как показывает практика, чем больше портфель однородных договоров страхования, тем ниже относительное отклонение ожидаемого результата. Кроме того, чем выше диверсификация портфеля, тем ниже вероятность воздействия отклонений по отдельным подгруппам на общий результат. Разработанная Компанией стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, а также по географическому положению в отрасли.

Компания передает страховой риск в перестрахование для снижения принятых на себя рисков по различным договорам, покрывающим риски как по отдельным договорам, так и по определенному портфелю договоров. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Компанией риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахованный ущерб в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков и в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность, которая оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

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

### ***Финансовые риски***

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей

управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### ***Кредитный риск***

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	<b><i>31.12.2015</i></b>	<b><i>31.12.2014</i></b>
Денежные средства и их эквиваленты	96 576	1 781
Счета и депозиты в банках	1 058 183	689 847
Займы выданные	98 505	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 025	3 601
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 421	220 440
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 108	3 080
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	359 211	249 810
Прочие активы	67 539	163 496
Доля перестраховщиков в страховых резервах	194 405	163 301
<b>Величина максимального кредитного риска</b>	<b>1 963 973</b>	<b>1 495 356</b>

Кредитный риск сосредоточен в Российской Федерации.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

**Валютный риск**

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

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	3 691			<b>3 691</b>
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	524 337			<b>524 337</b>
Отложенные аквизиционные затраты	859 114			<b>859 114</b>
Отложенные налоговые активы	83 804			<b>83 804</b>
Займы выданные	98 505			<b>98 505</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 025			<b>4 025</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	83 421			<b>83 421</b>
Доля перестраховщиков в страховых резервах	194 405			<b>194 405</b>
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 108			<b>2 108</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	342 713	7 186	9 312	<b>359 211</b>
Счета и депозиты в банках	1 058 183	-	-	<b>1 058 183</b>
Денежные средства и их эквиваленты	96 576			<b>96 576</b>
Прочие активы	67 539			<b>67 539</b>
<b>Всего активов</b>	<b>3 418 421</b>	<b>7 186</b>	<b>9 312</b>	<b>3 434 919</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 659 496			<b>2 659 496</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	121 270	3 832	228	<b>125 330</b>
Прочие обязательства	33 286			<b>33 286</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 814 052</b>	<b>3 832</b>	<b>228</b>	<b>2 818 112</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>604 369</b>	<b>3 354</b>	<b>9 084</b>	<b>616 807</b>

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	4 162			<b>4 162</b>
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	542 535			<b>542 535</b>
Отложенные аквизиционные затраты	687 354			<b>687 354</b>
Отложенные налоговые активы	59 466			<b>59 466</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 601			<b>3 601</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	220 440			<b>220 440</b>
Доля перестраховщиков в страховых резервах	163 301			<b>163 301</b>
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3 080			<b>3 080</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	162 079	4 385	83 346	<b>249 810</b>
Счета и депозиты в банках	678 056	9 573	2 218	<b>689 847</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 781			<b>1 781</b>
Прочие активы	71 912	90 576	1 008	<b>163 496</b>
<b>Всего активов</b>	<b>2 597 767</b>	<b>104 534</b>	<b>86 572</b>	<b>2 788 873</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 950 669			<b>1 950 669</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	88 348	1 678	1 198	<b>91 224</b>
Прочие обязательства	23 021		2 309	<b>25 330</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 062 038</b>	<b>1 678</b>	<b>3 507</b>	<b>2 067 223</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>535 729</b>	<b>102 856</b>	<b>83 065</b>	<b>721 650</b>

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2015		2014	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	335	335	10 286	10 286
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	908	908	8 306	8 306

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Компании, в результате которого подверженность Компании рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.



*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					-
Основные средства				3 691	3 691
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки				524 337	524 337
Отложенные аквизиционные затраты		429 598	429 516		859 114
Отложенные налоговые активы		83 804			83 804
Займы выданные		98 505			98 505
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 025			4 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		83 421			83 421
Доля перестраховщиков в страховых резервах		179 399	15 006		194 405
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 108			2 108
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		350 636	8 575		359 211
Счета и депозиты в банках		1 058 183			1 058 183
Денежные средства и их эквиваленты	96 576				96 576
Прочие активы		67 539			67 539
<b>Всего активов</b>	<b>96 576</b>	<b>2 357 218</b>	<b>453 097</b>	<b>528 028</b>	<b>3 434 919</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		1 963 062	696 434		2 659 496
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		125 330			125 330
Прочие обязательства		33 286			33 286
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>2 121 678</b>	<b>696 434</b>	<b>528 028</b>	<b>2 818 112</b>
Чистый разрыв ликвидности	96 576	235 540	(243 337)	528 028	616 807
Совокупный разрыв ликвидности	96 576	332 116	88 779	616 807	

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					-
Основные средства				4 162	4 162
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки				542 535	542 535
Отложенные аквизиционные затраты		687 354			687 354
Отложенные налоговые активы		59 466			59 466
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 601			3 601
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		220 440			220 440
Доля перестраховщиков в страховых резервах		145 920	17 381		163 301
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 080			3 080
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		249 810			249 810
Счета и депозиты в банках		689 847			689 847
Денежные средства и их эквиваленты	1 781				1 781
Прочие активы		163 496			163 496
<b>Всего активов</b>	<b>1 781</b>	<b>2 223 014</b>	<b>17 381</b>	<b>546 697</b>	<b>2 788 873</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		1 462 654	488 015		1 950 669
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	91 224				91 224
Прочие обязательства		25 330			25 330
<b>Всего обязательств</b>	<b>91 224</b>	<b>1 487 984</b>	<b>488 015</b>		<b>2 067 223</b>
Чистый разрыв ликвидности	(89 443)	735 030	(470 634)	546 697	721 650
Совокупный разрыв ликвидности	(89 443)	645 587	174 953	721 650	

### **Риск процентной ставки**

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

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения Компании к изменению рыночных процентных ставок по депозитам и векселям.

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	11 567	6 898
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	(11 567)	(6 898)

В таблице ниже раскрыта чувствительность Компании к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 5%.

	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	-5%	5%	-5%	5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(201)	201	(180)	180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4 171)	4 171	(11 022)	11 022
Чистое влияние на капитал	(4 372)	4 372	(11 202)	11 202

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо разумной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

### **Географический риск**

Все операции Компания проводит на территории России.

## **23. Управление капиталом**

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств (капитала) страховщика (Указание Банка России от 16 ноября 2014 г. N 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Орган страхового надзора устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

В течение 2015 и 2014 года Компания соблюдала все требования, предъявляемые к размеру уставного капитала, а также требования финансовой устойчивости и платежеспособности.

#### **24. Условные обязательства**

##### ***Судебные разбирательства***

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Компании, в отношении тех исков, по которым не был сформирован соответствующий резерв.

##### ***Обязательства по операционной аренде***

Компания не заключала нерасторгаемых договоров по аренде помещения.

#### **25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2015 г.</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 972		33 449	<b>83 421</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 025			<b>4 025</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>				
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 972		170 468	<b>220 440</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 601			<b>3 601</b>

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## **26. Операции со связанными сторонами**

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

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»  
Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
(в тысячах российских рублей)*

Связанными сторонами Компании являются:

	<b>Страна нахождения</b>	<b>Деятельность</b>
<b>Физические лица</b>		
Глухов Андрей Сергеевич	Россия	Генеральный директор
Вдовин Андрей Вадимович	Россия	Член совета директоров
Гурдус Владимир Оскарович	Россия	Член совета директоров
Чернов Михаил Викторович	Россия	Член совета директоров
Марк ван дер Плас	Россия	Член совета директоров
<b>Юридические лица</b>		
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-Ризлти»	Россия	Участник Компании

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, а также статьи доходов и расходов за 2015 и 2014 годы по операциям со связанными сторонами.

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
Дебиторская задолженность по договорам страхования	57	23
Кредиторская задолженность по договорам страхования		(92)
Авансы / Займы выданные по прочим операциям	90 474	91 267
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Страховые премии	375	639
Страховые выплаты	(16)	-
Процентные доходы	7 238	793

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включая отпускные, в 2015 году составили 38 984 тыс. рублей (2014 год: 25 196 тыс. рублей).