

**Пояснения  
к бухгалтерскому балансу страховщика  
и отчету о финансовых результатах страховщика  
(в текстовой форме)  
ЗАО «Страховая Компания ЭЙС»  
за 2015 год**

# 1. Краткая характеристика деятельности

## 1.1. Общие сведения

Закрытое акционерное общество «Страховая Компания ЭЙС» (далее – «Общество») зарегистрировано 13.10.2004. Основной государственный регистрационный номер – 1047796774002.

Юридический и почтовый адрес 119034, Москва, Барыковский пер., д. 2.

По состоянию на 29 марта 2015, 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года ООО "ЭЙС Раша Инвестментс" владело 100% долей Общества. В свою очередь 100%-ое право владения ООО "ЭЙС Раша Инвестментс" принадлежит ACE INA Overseas Holdings Ltd., 100% ACE INA Overseas Holdings Ltd. принадлежит ACE INA International Holdings Ltd. Далее 100% долей владения через компании ACE INA Holdings Inc. и ACE Group Holdings Inc принадлежат ACE Limited (Switzerland). ACE Limited (Switzerland) является материнской компанией (далее – «Материнская компания») страховой группы ACE Group (далее - "Группа").

По решению единственного акционера ЗАО «Страховая Компания ЭЙС» было преобразовано путем реорганизации в ООО «Страховая Компания ЭЙС», запись о создании нового юридического лица путем реорганизации в форме преобразования была внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 марта 2015 года ООО «Страховая Компания ЭЙС». Таким образом, в течение 2015 года ЗАО «Страховая Компания ЭЙС» вело свою деятельность с 1 января по 29 марта. За этот же период составлена годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год. Активы и обязательства, имеющиеся у ЗАО на 29 марта 2015 года перешли к ООО как к правопреемнику Передаточным актом от 29.03.2015 года. См. также Примечание 15 «События после отчетной даты»

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: ACE).

По состоянию на 29 марта 2015 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций (включая опционные права на акции и права конвертации акций) Wellington Management Group LLP - 8,5%, Capital World Investors - 7,2%, BlackRock Inc. – 6,4%, The Vanguard Group – 5,84%, JPMorgan Chase & Co. – 5,3%, State Street Corporation – 5,2% (по состоянию на 31 декабря 2014: Wellington Management Group LLP - 8,5%, Capital World Investors - 7,2%, BlackRock Inc. – 6,4%, The Vanguard Group – 5,84%, JPMorgan Chase & Co. – 5,3%, State Street Corporation – 5,2%).

Уставный капитал Общества разделен на 480 000 000 (Четыреста восемьдесят миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Уставный капитал сформирован и полностью оплачен денежными средствами.

Численность сотрудников по состоянию на 29.03.2015 составила 35 человек (31.12.2014 – 34 человека; 31.12.2013 – 31 человек).

По состоянию на 29.03.2015, 31.12.2014 и на 31.12.2013 Общество не имело филиалов и представительств, а также дочерних и зависимых обществ.

Бухгалтерский учет Общества автоматизирован. В течение 2015 и 2014 года Обществом использовалась специализированная программа 1С: Управление страховой компанией 8.0.

Аудитором Общества на 2015 год утверждено Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»), избранное Решением единственного участника № 4 от 24.04.2015г. для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2015 год. Аудитором Общества на 2014 и 2013 годы было утверждено Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») (ранее – Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)).

Состав Совета директоров, ревизионной комиссии Общества раскрыты в разделе 4 «Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика» Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в текстовой форме за 2015 год (далее – «Пояснения»).

## **1.2. Описание экономической среды**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 26). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Одним из значимых событий на российском страховом рынке в 2015 году стало вступление в силу отдельных изменений в Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В частности, изменения касаются увеличения лимита выплат в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего до 500 тысяч рублей. Также Указанием Банка России от 20 марта 2015 г. № 3604-У были установлены новые коэффициенты страховых тарифов по ОСАГО в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства в отдельных регионах. В целях обеспечения единства практики применения судами законодательства, регулирующего отношения в области ОСАГО, Пленум Верховного Суда Российской Федерации опубликовал Постановление № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Помимо этого, в течение 2014-2015 годов Банк России публиковал отдельные проекты документов для некредитных финансовых организаций (НФО), которые наиболее существенным образом затронут порядок ведения бухгалтерского учета в страховых организациях с 1 января 2017 года. Указанные документы представляют собой общие и специальные отраслевые стандарты, и единый план счетов, которые заменят собой действующие положения по бухгалтерскому учету. Создание общих и специальных стандартов предполагает унификацию учета и отчетности НФО, сближение российских правил бухгалтерского учета и МСФО, а также введение нового плана счетов, применимого для всех НФО, включая страховые компании. По мнению Банка России, целью данных стандартов является создание упорядоченной системы сбора и предоставления данных, достижение необходимой прозрачности в деятельности финансовых организаций, снижение издержек, связанных с необходимостью предоставления дублирующих данных. Полный комплект отраслевых стандартов на момент утверждения данной финансовой отчетности находится в разработке.

## **2. Сведения о лицензиях**

Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензий Федеральной службы страхового надзора от 17.03.2010 П № 3969 77 на заключение договоров перестрахования и С № 3969 77 на заключение договоров прямого страхования, ранее выданных ФСФР.

## **3. Перечень видов страхования**

В 2015 и 2014 годах Общество осуществляло свою деятельность по следующим видам страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

Указанные лицензии действуют на территории Российской Федерации.

#### **4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика**

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Общее руководство деятельностью Общества осуществляет Совет директоров, состав которого был утвержден решением Единственного акционера от 23.06.2014 № 5/2014. В состав Совета директоров Общества по состоянию на 29.03.2015 (так же, как и на 31.12.2014, и на 31.12.2013) входят:

1. Эндрю Кендрик – Член Совета директоров, сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
2. Дэвид Ферби – Член Совета директоров, сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
3. Серж Осуф – Член Совета директоров, сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
4. Джайлз Ворд – Председатель Совета директоров, сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
5. Андреас Ваниа – Член Совета директоров, сотрудник компании «ЭЙС Юропиен Групп Лимитед»;
6. Николай Дмитриев – Член Совета директоров, Управляющий директор Общества.

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет ревизионная комиссия, избранная решением Единственного акционера от 23.06.2014 № 5/2014.

В состав Ревизионной комиссии на 29.03.2015, 31.12.2014 и 31.12.2013 Общества входили:

1. Дэвид Кастл – Председатель Ревизионной комиссии, сотрудник компании «ЭЙС Групп Лимитед»;
2. Деннис Чарлз – член Ревизионной комиссии, сотрудник компании «ЭЙС Групп Лимитед».

Единоличным исполнительным органом Общества в 2015 году, как и в 2014 и 2013 годах, является генеральный директор. Генеральным директором Общества с 09.07.2008 назначена Ушакова Татьяна Юрьевна, полномочия которой подтверждены Протоколом заседания Совета директоров от 09.07.2014 № 5/2014.

Согласно Приказу Общества № 73 от 29.10.2008, Управляющим директором Общества назначен Дмитриев Николай Вячеславович, полномочия которого подтверждаются Доверенностью № б/н от 23.09.2010 сроком действия до 23.09.2013 и Доверенностью № б/н от 23.09.2013 сроком действия до 23.09.2016.

С 04.08.2008 Главным бухгалтером Общества назначена Фидюкович Ольга Ивановна.

Актуарная оценка сформированных Обществом страховых резервов по состоянию на 29.03.2015 проводится ответственным актуарием ИП Борсук Дмитрием Александровичем, результаты которого оформляются актуарным заключением. Актуарная оценка принятых Обществом страховых обязательств по состоянию на 31.12.2014 произведена ответственным актуарием ИП Борсук Дмитрием Александровичем, результаты которого оформляются актуарным заключением, и на 31.12.2013 произведена актуарием Общества Орешенко Натальей Леонидовной.

## 5. Положение на рынке ценных бумаг в качестве эмитента

Акции Общества не котируются и не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

## 6. Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами

С декабря 2011 года по 19 декабря 2014 года Обществу был присвоен рейтинг финансовой устойчивости страховщика (РФУ) по международной шкале на уровне ««BBB+» и РФУ по национальной шкале до уровня «AAA(rus)». Прогноз по рейтингам – «стабильный». 19 декабря 2014 года Fitch Ratings понизил РФУ Общества по международной шкале до уровня «BBB» с «Негативный» прогнозом и подтвердил РФУ Общества по национальной шкале на уровне «AAA(rus)» со «Стабильным» прогнозом.

В январе 2015 Fitch Ratings понизил РФУ Общества по международной шкале до уровня «BBB-» с «Негативный» прогнозом и подтвердил РФУ Общества по национальной шкале на уровне «AAA(rus)» со «Стабильным» прогнозом. В марте 2015 по коммерческим причинам агентство Fitch Ratings отозвало рейтинг финансовой устойчивости Общества по международной шкале «BBB-» с прогнозом «Негативный». В то же время агентство продолжает проводить анализ Общества и поддерживать его национальный рейтинг финансовой устойчивости.

## 7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество является действительным членом следующих организаций:

- Всероссийского Союза Страховщиков – с 2005 года;
- Американской торговой палаты – с 2005 года по 2013 год включительно;
- Ассоциации Европейского Бизнеса (АЕБ) – с 2006 года.

## 8. Операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата страховщика

Как и в предыдущие годы, деятельность Общества была направлена на сохранение уже существующих клиентов, а также на привлечение новых, в том числе за счет увеличения доли участия в перестраховании (страхование имущества и ответственности при проведении строительно-монтажных работ).

В течение первого квартала 2015 года следующие события оказали существенное влияние на финансовые результаты Общества:

- 1) Результат от инвестиционной деятельности представляет собой доход от переоценки валютных остатков по еврооблигациям в размере 17 868 тысяч рублей, а также доход от переоценки рыночной стоимости ценных бумаг в размере 77 420 тысяч рублей (результаты инвестиционной деятельности отражены в форме № 2-страховщик по строкам 2700, 2800, 3200, 3300),
- 2) Результат от переоценки иных валютных активов и обязательств (за исключением еврооблигаций) принес убыток в 29 156 тысяч рублей, что отражено в форме № 2-страховщик по строке 3300),
- 3) Распределение подписанной премии по периодам носит сезонный характер, в основном связанный с возобновлением договоров в начале года. Проведенный анализ подписанных премий по кварталам 2014 года показал такое распределение премий:

Период 2014 года	Сумма подписанной премии, тысяч рублей	Удельный вес, %
1 квартал	861 917	32,71%
2 квартал	564 435	21,42%
3 квартал	597 071	22,67%
4 квартал	611 330	23,20%
Итого	2 634 753	100,00%

Анализ премий и выплат по линиям бизнеса представлен следующим образом:

Виды страхования	Премии	Доля	Выплаты	Доля
Страхование энергетических рисков	565 938	46,00%	(134 452)	59,66%
Страхование машин и механизмов от поломок	159 407	12,96%	-	-
Страхование строительно-монтажных работ	57 219	4,65%	(9 102)	4,04%
Страхование промышленных и коммерческих предприятий	138 414	11,25%	(4 119)	1,83%
Страхование грузов	137 535	11,18%	(56 539)	25,09%
Страхование ответственности директоров и должностных лиц	48 314	3,93%	(224)	0,10%
Страхование общей гражданской ответственности	94 110	7,65%	(19 573)	8,69%
Комплексное страхование банков	17 790	1,45%	-	-
Прочие виды страхования	11 558	0,94%	(1 338)	0,59%
<b>Итого</b>	<b>1 230 285</b>	<b>100,00%</b>	<b>(225 347)</b>	<b>100,00%</b>

## 9. Принципы учетной политики

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики, утвержденной Генеральным директором Общества 30.12.2014.

### 9.1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н;
- Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н;
- Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н,
- Приказ Минфина РФ от 04.09.2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;
- Приказ Минфина РФ от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», а также с учетом особенностей деятельности Общества.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств, финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, и активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости (обесценение), а также оценочных обязательств.

### 9.2. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день принятия к учету таких операций.

Денежные средства на валютных счетах в банках, финансовые вложения в ценные бумаги (за исключением акций) и средства в расчетах (за исключением авансов полученных/выданных и предварительной оплаты), выраженные в иностранной валюте, отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на соответствующую отчетную дату, а именно:

Наименование иностранной валюты	Курс единицы иностранной валюты к Российскому рублю		
	На 29.03.2015	На 31.12.2014	На 31.12.2013
Доллар США (USD)	57,7279	56,2584	32,7292
Евро (EUR)	62,5655	68,3427	44,9699
Фунт стерлингов (GBP)	85,5123	87,4199	53,9574

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение периода с 01.01.2015 по 29.03.2015 по операциям пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) выраженной в иностранной

валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы.

### **9.3. Денежные средства и денежные эквиваленты, представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств**

Операции по расчетным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитных организаций по расчетным счетам и приложенных к ним денежно-расчетным документам.

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам открытые в кредитных организациях банковские депозиты до востребования. В отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, отнесены к денежным потокам по текущим операциям.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа. Разница, возникшая в связи с пересчетом денежных потоков и их эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и на отчетные даты, включена в строку отчета «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю».

При наличии у Общества соответствующих операций, в отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- платежи и поступления, ошибочно произведенные и возвращенные (подлежащие возврату);
- денежные потоки представляются свернуто, если денежные потоки отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата (менее 30 дней). Обществом установлено пороговое значение для определения существенности на основании величины и характера соответствующих операций – 120 миллионов рублей;
- платежи и поступления от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты.

Поступления и платежи, возникающие в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, валютно-обменными операциями и обменом одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты, отражаются свернуто по строкам «Прочие поступления»/«Прочие платежи» отчета о движении денежных средств в случае несущественности указанных видов денежных потоков или при условии, что поступления и платежи относятся к одному из указанных выше видов. При этом поступления и платежи, относящиеся к различным видам денежных потоков (в частности, платежи, представляющие потери от валютно-обменных операций, и поступления в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам) отражаются развернуто в составе статей «Прочие поступления» и «Прочие платежи» отчета о движении денежных средств.

### **9.4. Основные средства**

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 № 26Н.

Актив принимается к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Общества либо для предоставления Обществом за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев стоимостью более 40 тысяч рублей за единицу;
- Общество не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

Объекты основных средств приняты к учету по фактическим затратам на приобретение. В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Активы со сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью 40 тысяч рублей и менее за единицу отражаются в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов и списываются на затраты по мере отпуска в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации в Обществе организован надлежащий контроль их движения.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. При этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определенных в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже:

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс
Транспортные средства	5-10
Компьютерная и орг. – техника	2-5
Телефонная станция	6
Бытовая техника	3-10
Мебель	7

Для тех основных средств, которые не указаны в классификации основных средств, срок полезного использования определяется Обществом самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организации-изготовителя, с учетом положений пункта 20 ПБУ 6/01. В этом случае срок полезного использования утверждается руководителем Общества.

Восстановление основных средств осуществляется посредством ремонта (текущего и среднего ремонта), а также модернизации и реконструкции. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств увеличивают их балансовую стоимость.

Затраты по поддержанию основных средств в рабочем состоянии (расходы на технический осмотр и уход, проведение текущего, среднего ремонта) включаются в управленческие расходы по соответствующим им элементам затрат по мере их осуществления.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах страховщика в составе прочих доходов и расходов.

Переоценка основных средств не производится.

Арендные объекты основных средств отражаются за балансом по стоимости, указанной в договоре аренды.

## 9.5. Финансовые вложения

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений», (ПБУ 19/02), утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

К финансовым вложениям относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.



Единицей бухгалтерского учета ценных бумаг является наименование выпуска. Единицей бухгалтерского учета депозитных вкладов является процентная ставка по вкладу и период размещения вклада.

Для целей учета и отчетности финансовые вложения группируются на финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Первоначальная стоимость ценных бумаг, приобретаемых в качестве финансовых вложений, определяется исходя из суммы всех фактических затрат, связанных с их приобретением. Фактическими затратами Общества на приобретение объектов финансовых вложений могут быть: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу, вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги, иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений, признаются прочими расходами Общества.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, учитываются по учетной стоимости за вычетом сформированного резерва под обесценение финансовых вложений.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае если проверка финансовых вложений на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, формируется резерв под обесценение финансовых вложений. Общество создает резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

При последующей оценке финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности ежеквартально по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Текущая рыночная стоимость ценных бумаг, имеющих биржевую котировку, определяется по рыночным ценам, установленным на Московской межбанковской валютной бирже ([www.moex.ru](http://www.moex.ru)) в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденного приказом ФСФР России от 09.11.2010 №10-65/пз-н, либо установленных иным уполномоченным организатором торгов, в случае, если финансовые инструменты не допущены к обращению на Московской Бирже.

В Отчете о финансовых результатах страховщика доходы и расходы от инвестирования страховых резервов и собственных средств Общества представлены отдельно, а именно:

- доходы и расходы от инвестирования средств страховых резервов отражаются по группам статей «Доходы по инвестициям» и «Расходы по инвестициям» раздела II «Страхование иное, чем страхование жизни»,
- от инвестирования собственных средств - по группам статей «Прочие доходы» и «Прочие расходы» раздела III «Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями».

Обществом применяется пропорциональный метод распределения инвестиционных доходов и расходов по доле участия средств страховых резервов за вычетом резерва заявленных, но не урегулированных убытков (который, в силу специфики деятельности Общества покрывается за счет доли перестраховщика), и собственных средств Общества к общей сумме этих показателей.

Задолженность по уплате процентного (купонного) дохода, начисляемого ежемесячно к получению по финансовым вложениям, в бухгалтерском учете отражаются в составе прочей дебиторской задолженности.

Процентный (купонный) доход Общества отражается в форме № 2 «Отчет о финансовых результатах страховщика»:

- по операциям инвестирования страховых резервов - в строке 2700 «Доходы по инвестициям»,
- по операциям инвестирования собственных средств – в строке 3200 «Прочие доходы».

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», ценные бумаги (за исключением акций), стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Результат от курсовой переоценки финансовых вложений отражается в составе прочих доходов или расходов.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

В составе финансовых вложений отражаются денежные средства, вложенные Обществом в банковские депозитные вклады.

## **9.6. Расходы будущих периодов**

Расходами будущих периодов признаются расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам (платежи за лицензии (право, сертификаты) на использование программного обеспечения; годовые взносы на право членства в ассоциациях, организациях; страховые премии, оплаченные по договорам страхования; прочие платежи, относящиеся к действию договора в будущем). Расходы будущих периодов списываются по назначению путем равномерного отнесения данных расходов на соответствующие счета бухгалтерского учета в периоды, к которым они относятся. В бухгалтерском балансе расходы будущих периодов представлены в статье «Запасы».

## **9.7. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

### ***Оценочные обязательства***

Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работникам;
- оценочное обязательство под предстоящие расходы на оплату премий сотрудникам Общества по результатам отчетного года,
- оценочное обязательство по судебным искам к Обществу.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работникам на конец отчетного года определена исходя из среднего заработка работника и количества неиспользованных им дней отпуска по состоянию на отчетную дату.

Оценочное обязательство под предстоящие расходы на оплату премий сотрудникам Общества по результатам отчетного года формируется исходя из ожидаемой суммы премиального вознаграждения.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков и под предстоящие расходы на оплату премий определяется с учетом социальных отчислений. Размер социальных отчислений определен как отношение фактически понесенных расходов на социальные отчисления к фактическому размеру оплаты труда за отчетные периоды.

Общество создает обязательства по судебным разбирательствам в бухгалтерском учете на отчетную дату. Величина обязательства определяется по каждому не завершенному на отчетную дату судебному разбирательству, в котором Общество выступает ответчиком. При этом Общество признает данное оценочное обязательство, при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена;
- г) Обществом не создано иных обязательств в отношении события, по которому имеется незавершенное судебное разбирательство.

По состоянию на 31.12.2015 оценочные обязательства отсутствуют.

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

Условные обязательства и условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Условное обязательство (условный актив) возникает вследствие прошлых событий хозяйственной жизни, когда существование у Общества обязательства (актива) на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом.

Условное обязательство раскрывается в пояснениях к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, кроме случаев, когда уменьшение связанных с ним экономических выгод маловероятно.

Условный актив раскрывается в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, когда связанные с ним поступления являются вероятными. При этом указывается оценочное значение или диапазон оценочных значений, если они поддаются определению.

### **9.8. Уставный и резервный капитал**

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных акционерами. Величина уставного капитала соответствует величине, установленной в уставе Общества.

В соответствии с законодательством, Общество создает резервный фонд. Размер отчислений в резервный фонд определен учредительными документами Общества и составляет 5% от чистой прибыли и формируется до достижения фондом размера 5% уставного капитала Общества.

### **9.9. Порядок отражения в бухгалтерском учете страховых премий, премий по договорам, принятым и переданным в перестрахование, и комиссий по договорам страхования и перестрахования**

**Доходом по договору страхования** в целях учетной политики является страховая премия (взнос), определенная в соответствии с условиями договора страхования.

Начисление страховой премии по договорам страхования иным, чем страхование жизни, производится в виде всей суммы страхового взноса (страховой премии), причитающейся к получению страховщиком согласно условиям договора страхования и указанная в его тексте, вне зависимости от наличия или отсутствия рассрочки платежа.

Начисление страховой премии производится на дату, указанную в договоре страхования (полисе) как дата начала ответственности страховщика по договору страхования (либо как дата начала периода действия страхования).

Если дата начала ответственности страховщика по договору страхования (дата начала периода действия страхования) в договоре отдельно не оговорена, датой начисления страховой премии признается дата вступления договора страхования в силу, указанная в договоре страхования.

Если дата вступления договора страхования в силу не оговорена в договоре страхования, начисление производится в момент начала срока действия договора.

При страховании по генеральному договору, в котором отсутствуют все существенные условия договора страхования (страховая премия при страховании партий однородного имущества), начислению подлежит сумма страховой премии (взноса), указанная в страховом полисе, выданном на страхование отдельной партии имущества (товаров, грузов и т.п.). Датой начисления страховой премии по страховому полису, выданному на страхование отдельной партии имущества (товаров, грузов), является дата выписки счета или бордера на уплату страховой премии по страхуемой партии имущества или дата перемещения груза, указанная в декларации на перемещение.

Датой начисления страховой премии по страховому полису, выданному на отдельный период страхования, является дата подписания сторонами страхового полиса, выдаваемого на отдельный период страхования в рамках действия генерального договора.

При наличии в генеральном договоре всех существенных условий договора страхования, начислению подлежит вся сумма страховой премии по генеральному договору, вне зависимости от условий оплаты премий, указанных в страховых полисах.

В случаях, когда оплата премии происходит до даты признания дохода по договору страхования, данные суммы учитываются в составе кредиторской задолженности по операциям страхования.

В случае изменения величины дохода (размера страховой премии (взноса) по договору страхования первоначально признанная величина дохода увеличивается или уменьшается исходя из стоимости актива, подлежащего получению Обществом, либо уменьшающего величину дохода Общества. В бухгалтерском учете производится запись, отражающая размер увеличения или уменьшения величины дохода на основании документа, вытекающего из правил документооборота Общества (например, дополнительного соглашения к договору страхования).

Порядок признания в бухгалтерском учете доходов от страховых премий (взносов) по договорам сострахования аналогичен порядку, установленному для признания доходов по договорам страхования, иным, чем страхование жизни. Дата признания дохода по договору сострахования определяется на основании каждого договора сострахования. Страховые премии (взносы) по договорам сострахования включаются в состав доходов Общества в размере страховой премии, приходящейся на долю Общества в соответствии с условиями договора сострахования.

Если страховая премия по договору страхования выражена в иностранной валюте, доходы по ней признаются в рублях по официальному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату включения страховой премии в состав доходов страховщика.

Денежные средства, поступившие на расчетный счет Общества до даты подписания договора, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом 78 «Расчеты со страхователями».

Вознаграждение за оказание услуг страхового брокера начисляются в бухгалтерском учете одновременно с включением в состав доходов соответствующей премии.

**По договорам, принятым в перестрахование**, начислению подлежит вся сумма перестраховочной премии, причитающейся к получению от перестрахователя, вне зависимости от порядка уплаты страховой премии по прямому договору страхования.

Общество признает перестраховочную премию по договорам, принятым в перестрахование/ретроцессию, в качестве дохода в следующем порядке:

- по договорам факультативного перестрахования – на дату возникновения ответственности Общества по заключенному договору. Датой возникновения ответственности является

- более поздняя из дат: дата начала периода перестрахования, либо дата акцепта перестраховочного слипа Обществом;
- по договорам облигаторного перестрахования:
    - по договорам пропорционального перестрахования, предусматривающим предоставление бордеро премий и убытков или сводных счетов премий и убытков – на дату предъявления перестрахователем документов, служащих основанием для произведения расчетов (дата акцепта счетов премий и убытков);
    - по договорам непропорционального перестрахования – на более позднюю из дат: дата начала периода перестрахования, либо дата акцепта Обществом договора перестрахования. В случае если вступление договора перестрахования в силу зависит от наступления определенных событий (получения извещения, уплаты полной суммы или определенной части перестраховочной премии, иное), Общество признает доход в момент наступления оговоренного события, которое определяется на основании документа, подтверждающего его наступление (получения извещения от перестрахователя, выставления счета, прочее).

В случае если Общество получает перестраховочную премию ранее даты начала течения ответственности, поступившие денежные средства учитываются в составе кредиторской задолженности по перестрахованию.

В случаях, когда условиями договора перестрахования предусмотрена уплата перестрахователем дополнительной (восстановительной) премии, ее начисление осуществляется на дату признания в учете доли Общества в выплате страхового возмещения по страховому случаю, наступление которого повлекло за собой необходимость доплаты восстановительной премии, если иное прямо не оговорено в условиях договора.

Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование, определяется на основании заключенных договоров перестрахования и является доходом Общества в размере всей суммы перестраховочной комиссии, причитающейся к получению от перестраховщика.

**По договорам, переданным в перестрахование**, датой начисления страховой премии (взноса), причитающейся к уплате перестраховщику, а также датой начисления вознаграждения от перестраховщика является:

- по договорам факультативного перестрахования и договорам облигаторного непропорционального перестрахования – на дату начала ответственности перестраховщика;
- по договорам облигаторного пропорционального перестрахования, предусматривающим подписание сторонами бордеро премий и убытков – на дату предъявления перестраховщику документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Вознаграждение по договорам, переданным в перестрахование, отражается в учете на основании перестраховочного слипа или бордеро премий.

#### **9.10. Учет страховых выплат по договорам страхования, договорам, принятым в перестрахование, и доли перестраховщика в убытках**

Страховые возмещения в связи с наступлением страхового случая и другие страховые выплаты, предусмотренные условиями договора страхования или договора перестрахования, осуществляются на основании страхового акта, подписанного Обществом, или любых других документов, содержащих акцепт (согласие произвести страховую выплату) Общества, при условии наличия достаточных документов, подтверждающих страховой случай на дату оплаты.

Учет возвратов полученных страховых премий (взносов) при досрочном прекращении договора страхования, а также при изменении условий страхования отражается на счете 22.05 «Возврат страховых премий (взносов)». Порядок расчета суммы возврата определяется дополнительными соглашениями к договорам страхования.

Датой отражения в учете возвращенных страхователям страховых премий (взносов) в связи с досрочным прекращением или изменением условий договора страхования, сострахования, относящегося к виду страхования иному, чем страхование жизни, является дата списания с расчетного счета или выплаты из кассы Общества денежных средств.

Датой начисления доли перестраховщика в страховых выплатах отчетного периода является дата отражения в бухгалтерском учете страховой выплаты по договору страхования.

Датой начисления сумм, причитающихся к возмещению перестрахователю по оплаченным им убыткам в отчетном периоде, является дата акцепта бордера убытков, представленного перестрахователем для возмещения доли убытка, приходящейся на Общество.

Датой начисления страховых премий (взносов), подлежащих возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора страхования, перестрахования или изменения условий указанных договоров, является дата акцепта Обществом дополнительного соглашения к договору, представленного перестрахователем на возврат страховых премий (взносов).

### **9.11. Учет и размещение страховых резервов**

Страховые резервы Общества рассчитываются в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Генеральным директором Общества 11.01.2010 (далее – Положение), разработанным согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н (далее – Правила).

Общество формирует следующие виды страховых резервов: резерв незаработанной премии, резервы убытков: резерв заявленных убытков, резерв произошедших, но незаявленных убытков; стабилизационный резерв. Доля участия перестраховщиков определяется в составе резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Доля участия перестраховщиков в резерве не может превышать сам резерв. В случае превышения, доля участия перестраховщика в резерве полагается равной самому резерву по соответствующей учетной группе.

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по 19 учетным группам, предусмотренным Правилами. Принятые договоры непропорционального перестрахования выделяются в учетную группу 19, а принятые договоры пропорционального перестрахования относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования.

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

Резерв незаработанной премии рассчитывается методом «pro rata temporis». Для расчета незаработанной премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование, начисленная страховая брутто-премия уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора.

Доля участия перестраховщика в резерве незаработанной премии по оригинальному договору, переданному в обязательное перестрахование на пропорциональной основе, рассчитывается исходя из сроков действия оригинального договора.

Доля участия перестраховщика в резерве незаработанной премии по оригинальному договору, переданному в факультативное перестрахование на пропорциональной основе, рассчитывается аналогично вышеизложенному, но исходя из сроков действия договора факультативного перестрахования в соответствии с датами начала и окончания периода перестрахования.

Доля участия перестраховщиков в резерве незаработанной премии по оригинальным договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, рассчитывается только методом «pro rata temporis» исходя из условий договора непропорционального перестрахования и вне зависимости от страховой премии (взносов) по оригинальным договорам и сроков их действия.

#### ***Резерв заявленных, но неурегулированных убытков***

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков по учетным группам 1 – 19 производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26, 27 Правил. В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику.

Для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков величина неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества увеличивается на сумму расходов на урегулирование убытков в размере 3% от величины неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества.

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков определяется по каждому договору страхования, сострахования и договору, принятому в перестрахование, ответственность по которому передана в перестрахование, и рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов – по состоянию на отчетную дату в соответствии с условиями договора перестрахования. Доля перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков увеличивается на сумму расходов на урегулирование убытков в размере 3% от величины неурегулированных на отчетную дату обязательств перестраховщика.

#### ***Резерв произошедших, но не заявленных убытков***

Резерв незаработанной премии, а также заработанная премия, в целях расчета резерва произошедших, но не заявленных убытков, по валютным договорам (определенных в соответствии с Приказом Минфина РФ №51н от 11 июня 2002 года) рассчитывается в оригинальной валюте и переводится в рубли по курсу на отчетную дату. Страховые выплаты, номинированные в валюте, в целях расчета резерва произошедших, но не заявленных убытков переводятся в рубли по курсу на отчетную дату.

Для расчета страховых резервов заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

В 2015 году доля участия перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков по учетным группам 8 и 11 (в 2014 по учетным группам 8 и 11 и в 2013 году по учетной группе 8) определялась пропорционально отношению суммы заявленного убытка, подлежащего возмещению по условиям договора перестрахования, к величине заявленного убытка – всего. По остальным учетным группам (1, 4, 12, 16, 18 и 19 учетные группы в 2015 году; 1, 4, 12, 16, 18 и 19 учетные группы в 2014 году; 1, 4, 11, 12, 16, 18 и 19 учетные группы в 2013 году) для расчета доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков использовалась пропорция на основе заработанных премий.

#### ***Стабилизационный резерв***

Расчет стабилизационного резерва по 12 учетной группе производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 36 Правил. Доля участия перестраховщиков в стабилизационном резерве не определяется.

В целях расчета стабилизационного резерва принимаются:

- а) аквизиционные расходы;
- б) иные расходы по ведению страховых операций;
- в) управленческие расходы;
- г) прочие расходы по страхованию.

Аквизиционные расходы, отнесенные к соответствующей учетной группе, участвуют в расчете стабилизационного резерва в полном объеме. Расходы, поименованные в пунктах Б), В) и Г) не относятся к конкретной учетной группе и, с целью расчета стабилизационного резерва, принимаются в той же пропорции, в которой расходы на оплату труда участвуют в общей сумме расходов, поименованных в пунктах А), Б), В) и Г). Полученная сумма расходов распределяется по учетным группам пропорционально участию страховой брутто-премии в той или иной учетной группе.

### **9.12. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами**

Информация по раскрытию дебиторской задолженности приведена в разделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются Обществом в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых правильными.

При составлении бухгалтерской отчетности не допускается зачет дебиторской и кредиторской задолженностей. Дебиторская и кредиторская задолженности могут приводиться общей суммой по контрагенту в отчетности в случае, если встречные задолженности являются однородными.

### **9.13. Резерв сомнительных долгов**

Нереальная к взысканию задолженность списывается с учета по мере признания ее таковой.

Задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, отражается в балансе за минусом резерва сомнительных долгов. Величина резерва представляет собой консервативную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Расходы на создание резерва сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов. Расходы на создание резерва сомнительных долгов по страховым операциям отнесены на увеличение прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов инвентаризации дебиторской задолженности Общества. Величина резерва исчисляется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности получения долга полностью или частично.

Расчет резерва сомнительных долгов производится на основании следующей методологии:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком просрочки оплаты свыше 180 календарных дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком просрочки от 90 до 180 календарных дней (включительно) – в сумму резерва включается 50 процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком просрочки до 90 дней (включительно) – резерв не создается;
- 4) дебиторская задолженность компаний группы ЭИС не признается сомнительной и не увеличивает сумму резерва, поскольку в группе ЭИС на регулярной основе проводятся сверки дебиторской задолженности, в ходе которых компании подтверждают свои обязательства по погашению задолженности;
- 5) дебиторская задолженность контрагентов, которые по состоянию на 31 марта года, следующего за отчетным, оплатили свою задолженность или подтвердили намерение оплатить просроченную задолженность в согласованные новые сроки, не признается сомнительной и не увеличивает сумму резерва;
- 6) дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование на 95% или более в компании группы ЭИС, по которым риск неуплаты дебиторской задолженности фактически несет перестраховщик, не увеличивает сумму резерва по сомнительным долгам.

### **9.14. Признание прочих доходов и расходов**

#### ***Управленческие расходы***

Управленческие расходы признаются в том отчетном периоде, в каком они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов, но при наличии соответствующих подтверждающих документов.

Управленческие расходы отражаются по строке 3100 в Отчете о финансовых результатах страховщика (форма № 2 – страховщик) и по в разделе 8. Доходы и расходы страховщика подразделе 8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями и подразделе 8.8. Расходы по элементам затрат Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Состав управленческих расходов Общества приведен в таблице:



<b>Материальные расходы, в том числе:</b>
- расходы на повышение квалификации, обучение сотрудников
- расходы на ГСМ
- расходы на содержание офиса
- расходы на канцелярские, хозяйственные и пр. товары
- расходы на участие в конференциях, форумах
- содержание и обслуживание автотранспорта
- тех.обслуживание оборудования и оргтехники
- расходы на питание, прочие расходы, не относящиеся к основной деятельности
<b>Расходы на оплату труда, в том числе:</b>
- заработная плата работникам, премии, прочие выплаты, предусмотренные трудовыми договорами
- оплата работ, услуг по договорам гражданско-правового характера
- корпоративные отчисления в НПФ
- компенсация питания, фитнеса и пр., предусмотренные трудовыми договорами
- оценочный резерв по оплате труда
- расходы на призы и подарки работникам
<b>Отчисления на социальные нужды, в том числе:</b>
- отчисления во внебюджетные фонды
<b>Амортизационные расходы</b>
<b>Прочие расходы, в том числе:</b>
- арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения
- транспортные расходы
- командировочные расходы
- представительские расходы
- расходы на информационные и консультационные услуги
- расходы на аудиторские услуги
- расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- расходы на услуги клиринга
- расходы на услуги связи
- расходы на услуги связи
- расходы на услуги страховых актуариев
- расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
- расходы на вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков
- прочие управленческие расходы

### **Прочие доходы и расходы**

Учет прочих доходов ведется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», а прочих расходов в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Прочие доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в каком они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов, но при наличии соответствующих подтверждающих документов.

Прочие доходы и расходы в Отчете о финансовых результатах страховщика (форма № 2 – страховщик) подразделяются на:

- прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни;
- прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями.

Состав прочих доходов и расходов Общества приведен в таблице:

По страхованию иному, чем страхование жизни	Прочие доходы (стр.2910)		Не связанные со страховыми операциями	Прочие доходы (стр.3200)	
	- доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию	- доходы от участия перестраховщиков в расходах Общества, понесенных в процессе урегулирования страховых событий (услуги сюрвейеров, адвокатов и пр.)		- списанная кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	- доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям
- иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию	<b>Прочие расходы (стр.2920)</b>		- положительные курсовые разницы от активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте	- инвестиционный доход от размещения собственных средств (капитала)	
- создание резерва сомнительных долгов по сомнительной дебиторской задолженности, связанными с операциями по страхованию	- списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	- списанная кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	<b>Прочие расходы (стр.3300)</b>		- расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям
- списанная дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	- списанная дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	- списанная дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	- расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера и т.п.	- расходы на расчетно-кассовое обслуживание банков	- расходы на безвозмездную благотворительную помощь
- иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию			- уплаченные штрафы, пени, пошлины	- отрицательные курсовые разницы от активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте	- расходы от покупки-продажи иностранной валюты
				- инвестиционный расход от размещения собственных средств (капитала)	- иные расходы, не связанные с проведением операций по страхованию

### 9.15. Расчеты по налогу на прибыль и отложенное налогообложение

Общество осуществляет расчет отложенного налога в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденным Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 № 114н.

Отложенные налоги отражены в отчетности свернуто. К возникновению временных разниц приводит различный порядок признания в бухгалтерском и налоговом учете следующих доходов и расходов:

- переоценки ценных бумаг до рыночной стоимости;
- курсовых разниц по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте;
- начисления амортизационных отчислений;
- убытка от реализации основных средств;
- резерва сомнительных долгов;
- оценочных обязательств под неиспользованные отпуска и оплату премий сотрудникам Общества по результатам отчетного года.

### 9.16. Изменения в учетной политике Общества на 2015 год

Изменений в учетной политике за 2015 год не было.

## **10. Информация о проверке адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков**

Общество осуществляет расчет страховых резервов в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Проверка адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков проводится Обществом в рамках подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»). В связи с тем, что по состоянию на 29.03.2015 финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами не формируется, информация о проверке адекватности страховых резервов представлена в рамках МСФО на 31.12.2015 года.

## **11. Информация о принятых страховых рисках, их концентрации, политике управления этими рисками и поддержании их на приемлемом уровне**

Страховой риск возникает у Общества в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректного определения цены, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат по сравнению с прогнозируемыми данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов. В рамках основной деятельности Общество также подвержено валютному, процентному, ценовому и кредитному и рискам, которые раскрыты в разделе 25 «Система внутреннего контроля».

При осуществлении страховой деятельности Общество проводит оценку страхового риска, получает страховые премии, формирует страховые резервы, определяет размер убытков или ущерба, производит страховые выплаты и осуществляет иные действия, связанные с обеспечением защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.

В своей деятельности Общество руководствуется принципом прибыльного роста страхового портфеля, дисциплины андеррайтинга, уделяя внимание крупным индустриальным энергетическим и строительным проектам, а также принятию рисков в перестрахование.

Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной группой компании ЭИС по каждому виду страхования, а также тщательному выбору рисков, и определения приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску.

В Обществе также проводится политика наделяния андеррайтеров соответствующими матричными лимитами (Authorisation Limits), позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе.

Общество использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри Группы. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля, производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

Для защиты своего страхового портфеля Общество заключает два типа договоров исходящего перестрахования – факультативные и облигаторные. Облигаторные договоры действуют в отношении всего портфеля договоров по определенному виду страхования. Облигаторные договоры обеспечивают автоматическую и надежную защиту от превышения подверженности риску над величиной собственного удержания Общества. В то же время для индивидуальных рисков, принятых на страхование или в перестрахование, может быть принято решение о необходимости дополнительной перестраховочной защиты, приобретаемой на факультативной основе. Такое перестрахование позволяет исключить превышение лимита ответственности над

лимитами облигаторной перестраховочной защиты, либо уменьшить подверженность риску по сравнению с собственным удержанием по облигаторному договору, в тех случаях, когда качество риска требует такого уменьшения.

Облигаторные договоры перестрахования заключены с компаниями с высоким рейтингом надежности; факультативные договоры исходящего перестрахования – с наиболее надежными зарубежными и российскими компаниями. Лимиты по исходящему перестрахованию (перестраховочные емкости) в рамках отдельных перестраховщиков согласовываются с Головным офисом Общества и контролируются на постоянной основе.

В соответствии со структурой облигаторных договоров перестрахования собственное удержание Общества (максимальная степень подверженности риску) по одному убытку не превышает 100 тысяч долларов США, при этом позволяя Обществу подписывать риски со страховой суммой (лимитом ответственности) до 300 млн. долл. США (в зависимости от вида страхования), а также предоставляя защиту от катастрофических рисков на сумму до 500 млн. долларов США.

## **12. Анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами**

Резервы убытков Общества сформированы в соответствии с порядком, утвержденным Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». По состоянию на 31.12.2015г. Обществом проведен анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами по МСФО в рамках подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, поскольку на 29.03.2015г. МСФО отчетность не подготавливается. (Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»).

## **13. Информация по сегментам**

Организации – эмитенты публично размещаемых ценных бумаг должны раскрывать в пояснениях к бухгалтерской отчетности информацию по сегментам в соответствии с требованиями ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», утвержденного приказом Минфина РФ от 08.11.2010 № 143н.

Данное требование по раскрытию информации неприменимо к Обществу, поскольку Общество не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

## **14. Информация по прекращаемой деятельности**

В 2015, 2014 и 2013 годах прекращаемой деятельности у Общества не было.

## **15. События после отчетной даты**

В связи с принятием изменений в Гражданский Кодекс РФ (ФЗ № 99 от 05.05.2014 «О внесении изменений в Главу 4 части первой Гражданского Кодекса РФ «О признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ»), касающихся организационно-правовой формы юридических лиц и исключением такой организационно-правовой формы, как «ЗАО», Советом директоров предложено преобразовать Общество в форму ООО (Протокол № 1/2015 от 04.02.2015). Согласно Решению № 2 единственного акционера ЗАО «Страховая Компания ЭЙС» от 20 марта 2015 года ЗАО «Страховая Компания ЭЙС» было преобразовано путем реорганизации в ООО «Страховая Компания ЭЙС».

1 июля 2015 года Группа Компаний ACE (далее – «ACE») объявила о намерении совершить сделку по приобретению страховой компании «Chubb» (далее – «Chubb»), зарегистрированной в США и являющейся одной из самых крупных компаний в области страхования имущества и ответственности.

25.11.2014 года опубликованы Указания Центрального Банка РФ «О порядке инвестирования средств страховых резервов страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» № 3444-У от 16.11.2014г. и «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» № 3445-У от 16.11.2014г. По состоянию на дату составления отчетности, активы Общества соответствуют требованиям Центрального Банка РФ.

Начиная с 15 января 2016 года объединенная страховая группа начала работать в мире под новым брендом Чабб.

В связи с тем, что компания Chubb не представлена на территории Российской Федерации, Общество не ожидает прямого финансового или операционного воздействия данной сделки на свою деятельность, представляющую Группу Компаний ACE на территории РФ. Единственное изменение, которое Общество ожидает от данной сделки, будет переименование в Чабб, которое планируется осуществить до 01 июля 2016 года.

Договоры страхования, действующие на момент сделки, сохраняют силу. Общество будет продолжать нести ответственность по страховому покрытию.

На основании вышеуказанного решения единственного акционера ЗАО «Страховая Компания ЭЙС» и в соответствии с ФЗ от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» 30 марта 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании ООО «Страховая Компания ЭЙС» путем реорганизации в форме преобразования за государственным регистрационным номером 1157746277446 и с 30.03.2015 Общество начинает свою деятельность в качестве Общества с ограниченной ответственностью.

18 февраля 2015 г. Федеральный арбитражный суд Московского округа оставил без изменения отмену решения первых двух судебных инстанций по делу австрийского акционерного общества «Штрабаг АГ» (далее – Штрабаг) к трем страховым организациям, включая ЗАО «Страховая Компания ЭЙС», в результате которых с Общества подлежало взысканию 129 125 тысяч рублей страхового возмещения, 27 609 тысяч рублей процентов за пользование чужими деньгами и 90 тысяч рублей в возмещение расходов по уплате государственной пошлины. В связи с тем, что Штрабаг имеет право подать кассационную жалобу в течение 2-х месяцев, Фирма Штрабаг обратилась с кассационной жалобой в Верховный суд РФ, который 26 мая 2015 года отказал фирме Штрабаг в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного суда РФ. По результатам данного решения Обществом закрыт сформированный ранее РЗУ и доли перестраховщиков в нем.

## **16. Информация об условных обязательствах и условных активах**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но имеет определенные особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества.

## 17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Общество в 2015, 2014 и 2013 годах не создавало фонда предупредительных мероприятий

## 18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами для Общества признаются:

- компании, входящие в международную Группу компаний ACE в мире,
- ООО «Русское Перестраховочное общество», в связи с тем, что акционер Общества владеет 23,335% в данной компании,
- основной управленческий персонал.

К основному управленческому персоналу Общество относит: членов Совета директоров, Генерального директора, Управляющего директора, Финансового директора, Главного бухгалтера.

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях.

Основными контрагентами по операциям со связанными сторонами в 2015, 2014 и 2013 годах являлись ACE European Group Ltd., ACE INA Overseas Insurance Company, ACE Tempest Re, ACE Insurance Ltd. (Australia), ACE Insurance (Switzerland), ООО «Русское Перестраховочное общество», ACE Global Market и прочие, входящие в группу ACE Group. Общество осуществляет взаиморасчеты со связанными сторонами на основе взаимозачета в случае, когда это согласовано между сторонами по договору.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 29.03.2015, 31.12.2014 и 31.12.2013 представлена в таблице ниже:

	<i>в тысячах рублей</i>		
<b>Расчеты со связанными сторонами</b>	<b>29.03.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Дебиторская задолженность	709 884	141 671	222 345
Кредиторская задолженность	1 272 451	956 578	944 231

В 2015 и 2014 годах Обществом совершались следующие операции со связанными сторонами:

	<i>в тысячах рублей</i>	
<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования	988 944	1 614 248
Страховые премии, переданные в перестрахование	674 080	1 704 473
Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	171 626	251 669
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, расторжениях	71 644	244 594
Расходы по урегулированию убытков	686	42 644
Аквизиционные расходы	185 812	269 004
Перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	81 962	142 407
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни (доля в расходах по урегулированию убытков)	19 115	32 925
Прочие доходы	4 304	1 930
Прочие расходы	410	-

Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы, отчисления в НПФ и добровольное страхование в соответствии с Приказом руководителя.

Других выплат и начислений социального характера в 2015, 2014 и 2013 годах не было.

Обществом произведены выплаты на содержание управленческого персонала по следующим статьям:

Наименование выплат	в тысячах рублей	
	2015 год	2014 год
Краткосрочные вознаграждения – всего, в том числе:	9 908	28 427
- Расходы на оплату труда	7 812	23 700
- Отчисления на социальные нужды	1 611	2 917
- Отчисления в НПФ	321	1 257
- Расходы на страхование	164	553

Вознаграждения, выплаченные в 2015, 2014 и 2013 годах основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2015, 2014 и 2013 годах не производилось.

Выплат членам Совета Директоров, связанных с деятельностью по осуществлению функций членов Совета Директоров, в 2015, 2014 и 2013 не осуществлялось.

## 19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество в 2015, 2014 и 2013 годах не участвовало в совместной деятельности.

## 20. Расшифровка статей отчетности, представленных как «прочие», «иные», другие»

Данные статей (групп статей), представленные как «прочие», «иные» или «другие» Бухгалтерского баланса страховщика и Отчета о финансовых результатах страховщика, в основном приводятся в Пояснениях к Бухгалтерскому балансу страховщика и Отчету о финансовых результатах страховщика (далее Пояснения) с присвоением кода строки Пояснений.

Расшифровка прочих данных, а также прочих данных других форм финансовой отчетности, приведены в таблице:

Форма отчетности	Наименование показателя	Код строки	в тысячах рублей	
			2015 год	2014 год
№ 2-страховщик	Иные расходы по ведению страховых операций – всего, в том числе:	2620	(14 291)	(59 645)
	- расходы, связанные с оплатой труда андеррайтеров и работников, занятых в сопровождении договоров страхования (сострахования, перестрахования), иные компенсационные выплаты и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		(14 246)	(57 399)
	- преддоговорные инженерные работы и инспекционный сюрвей		-	(1 471)
	- информационно-технические услуги по сопровождению договоров страхования		-	(519)
	- амортизационные отчисления основных средств, используемого при осуществлении операций по заключению и сопровождению договоров страхования (сострахования, перестрахования)		(45)	(256)
№ 4-страховщик	Прочие поступления от текущих операций – всего, в том числе:	1190	3 386	189 187
	- возврат встречного обеспечения по судебному делу		-	156 824
	- выручка от оказания сюрвейерских услуг		672	11 776
	- расчеты по доле перестраховщиков в расходах по урегулированию страховых убытков		357	10 456

Форма отчетности	Наименование показателя	Код строки	2015 год	2014 год
	- расчеты с Истцом по судебному иску		-	5 724
	- возврат налогов и сборов		98	1 653
	- выручка от сдачи офисного помещения в субаренду		484	1 375
	- целевое финансирование благотворительности компанией группы		-	948
	- по операциям купли/продажи иностранной валюты		1 747	336
	- прочие несущественные		28	95
№ 4-страховщик	Прочие платежи от текущих операций – всего, в том числе:	1290	(9 461)	(226 780)
	- расчеты с Перестраховщиками по доле в судебных исках		-	(171 970)
	- перечисление налогов и сборов (за исключением налога на прибыль)		(3 188)	(23 141)
	- перечисление социальных налогов		(3 796)	(13 803)
	- возмещение расходов по картам АМЕХ		-	(9 110)
	- выплаты сотрудникам в подотчет		(200)	(2 088)
	- выдача беспроцентного займа сотруднику		-	(1 645)
	- оплата банковской комиссии		(657)	(1 096)
	- прочие несущественные		(163)	(42)
	- перечисление корпоративных пенсионных взносов в НПФ		(1 457)	(3 885)
№ 4-страховщик	Прочие платежи от инвестиционных операций – всего, в том числе:	2290	-	(598)
	- комиссия депозитария		-	(598)
№ 5-страховщик	Иные доходы по инвестициям (в составе Доходов по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни)	9190	12 748	207 997
	- положительная курсовая разница от переоценки ценных бумаг, стоимость которых выражена в иностранной валюте		12 748	207 997
№ 5-страховщик, № 2-страховщик строка 2910	Иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни:	9490	23 515	68 646
	- доля Перестраховщика в расходах по урегулированию страховых убытков		23 515	68 646
№ 5-страховщик	Прочие управленческие расходы (в составе управленческих расходов) – всего, в том числе:	9619	2 329	12 865
	- расходы на страхование		773	4 605
	- юридические расходы		823	3 614
	- курьерские, почтовые расходы, услуги доставки		204	1 202
	- расходы на корпоративные мероприятия		-	925
	- услуги рекрутинговых агентств		-	719
	- услуги рейтинговых агентств		364	732
	- расходы на текущий ремонт офисного помещения		-	384
	- членские взносы в ассоциации		-	99
	- налоги и сборы		28	96
	- расходы на приобретение программного обеспечения и их поддержку		15	77
	- услуги переводчиков		-	63
	- расходы по ремонту основных средств		-	14
	- прочие несущественные		122	335
№ 5-страховщик № 2-страховщик, строка 3200	Другие доходы (в составе прочих доходов) – всего, в том числе:	9620	46 440	155 720
	- от инвестиций собственных средств (капитала)		39 162	141 888
	- от сдачи офисного помещения в субаренду		-	1 346
	- от операций покупки/продажи иностранной валюты		1 747	337
	- вознаграждение за оказание услуг в качестве сюрвейера		5 531	11 546
	- от продажи основных средств		-	580
	- списание кредиторской задолженности		-	23
№ 5-	Другие расходы (в составе прочих расходов) – всего, в	9639	29 240	198 467



Форма отчетности	Наименование показателя	Код строки	2015 год	2014 год	
страховщик, № 2- страховщик строка 3300	том числе:				
	- отрицательная курсовая разница		29 156	117 638	
	- от инвестиций собственных средств		81	78 141	
	- расходы на подарки		-	549	
	- от сдачи офисного помещения в субаренду		-	205	
	- безвозмездная благотворительная помощь Дому Ребенка		-	144	
	- прочие незначительные		3	1 790	
№ 5- страховщик	Прочие затраты (в составе Управленческих расходов по элементам затрат)	9659	9 355	52 722	
	- расходы по аренде офисного помещения		4 406	20 249	
	- информационно-консультационные расходы		1 431	9 195	
	- расходы на страхование		773	4 605	
	- командировочные расходы		393	3 920	
	- юридические расходы		823	3 614	
	- аудиторские расходы		-	2 903	
	- расходы на связь		603	2 139	
	- курьерские, почтовые расходы, услуги доставки		204	1 202	
	- представительские расходы		114	1 066	
	- расходы на корпоративные мероприятия		-	925	
	Ют	- услуги рекрутинговых агентств		-	719
		- услуги рейтинговых агентств		364	732
		- расходы на ремонт офисного помещения		-	384
		- членские взносы в ассоциацию страховщиков		35	210
		- транспортные расходы		44	147
		- налоги и сборы		28	96
- членские взносы в нестраховые ассоциации			-	99	
- расходы на приобретение программного обеспечения и их поддержку			15	77	
- услуги переводчиков			-	63	
- расходы на публикацию отчетности			-	28	
- прочие незначительные			122	349	

## 21. Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов

В 2015, как в 2014 и 2013 годах у Общества не было существенных ошибок, подлежащих раскрытию в бухгалтерской отчетности в соответствии с разделом III «Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности» Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

## 22. Решения высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Данная бухгалтерская отчетность на момент ее подписания не утверждалась Решением единственного акционера, распределение прибыли не производилось.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год была утверждена Протоколом № 2/2015 заседания Совета директоров 21.04.2015. Помимо этого, было принято решение о направлении 5% чистой прибыли 2014 года в Резервный фонд Общества.

## 23. Информация о реорганизации страховщика

Общество в 2014 и 2013 годах не было подвержено реорганизации.

Решением единственного участника было преобразовать Общество в форму ООО См. Примечание 15 «События после отчетной даты».

## 24. Система внутреннего контроля

В Обществе создана и функционирует система внутреннего контроля (далее – «СВК»), которая включила в себя следующие основные элементы:

- 1) Контроль со стороны органов управления Общества за организацией деятельности Компании;
- 2) Контроль за функционированием системы управления страховыми рисками и оценку страховых рисков, осуществляемый андеррайтерами и руководством Общества;
- 3) Контроль за распределением полномочий при совершении страховых операций и других сделок, со стороны группы ЭИС;
- 4) Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности, со стороны группы ЭИС;
- 5) Контроль за соблюдением законодательства, реализуемый посредством деятельности - менеджера и со стороны группы ЭИС;
- 6) Мониторинг системы внутреннего контроля, осуществляемый аудитором Общества.

В рамках осуществления СВК в течение отчетного периода проводились плановые и внеплановые проверки и аудиты как сотрудниками Общества, так и сотрудниками других Компаний группы ЭИС, том числе андеррайтерские аудиты по отдельным линиям бизнеса, внутренний аудит процесса подготовки финансовой отчетности, проверки в части соответствия внутрикорпоративным стандартам.

Общество организует внутренний контроль и аудит в соответствии с порядком, установленным ст. 28.2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», вносятся изменения в Устав Общества, утверждается Положение об организации внутреннего аудита в Обществе.

В рамках системы внутреннего контроля Общество осуществляет финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Общество осуществляло идентификацию страхователей и партнеров и обновляло сведения о них в соответствии с присвоенной им оценкой степени «риска», выявляло и направляло в уполномоченный орган сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, а так же в соответствии с п.3 Статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ. В целях выявления «необычных» операций Обществом применялись аналитические методы мониторинга операций. Обществом проводилась работа по изучению крупных страховых сделок, проверке фактического местонахождения страхователей.

При осуществлении хозяйственной деятельности Общество сталкивается с валютным, процентным и кредитными рисками.

### **Валютный риск**

В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений и прочих активов валютному риску. Более 95% активов и обязательств Общества, номинированных в иностранной валюте, представлены в долларах США. В целях анализа валютного риска руководство Общества принимает доллары США как основную иностранную валюту и проводит оценку валютного риска основываясь на данном подходе.

Активы и обязательства Общества, номинированные в иностранной валюте, представлены в таблице:

*в тысячах рублей / тысячах долларов США*

Наименование актива в иностранной валюте	на 29.03.2015		на 31.12.2014		на 31.12.2013	
	доллары США	рубли РФ (эквивалент)	доллары США	рубли РФ (эквивалент)	доллары США	рубли РФ (эквивалент)
Валютные счета в банках	1 580	91 236	3 017	169 742	8 248	269 947
Финансовые вложения – всего, в том числе:	12 160	701 946	11 132	626 258	15 864	519 237
- корпоративные еврооблигации	10 512	606 834	9 610	540 657	11 757	384 806
- еврооблигации РФ	1 648	95 112	1 522	85 601	1 954	63 954

Наименование актива в иностранной валюте	на 29.03.2015		на 31.12.2014		на 31.12.2013	
	доллары США	рубли РФ (эквива- лент)	доллары США	рубли РФ (эквива- лент)	доллары США	рубли РФ (эквива- лент)
- депозитные вклады	-	-	-	-	2 153	70 477
Дебиторская задолженность – всего, в том числе:	13 030	752 183	6 590	370 726	7 231	236 658
- по операциям страхования, сострахования	2 543	146 783	1 083	60 909	787	25 768
- по операциям перестрахования	10 104	583 279	5 293	297 796	6 432	210 499
- прочая	383	22 121	214	12 021	12	391
<b>Итого активов</b>	<b>26 770</b>	<b>1 545 365</b>	<b>20 739</b>	<b>1 166 726</b>	<b>31 343</b>	<b>1 025 842</b>
Кредиторская задолженность, всего, в том числе:	19 214	1 109 177	11 107	624 835	32 121	1 051 273
- по операциям страхования, сострахования	-	-	2	101	6	188
- по расчетам со страховыми брокерами/агентами	323	18 619	284	15 955	722	23 638
- по операциям перестрахования	18 710	1 080 094	10 644	598 822	28 146	921 187
- прочая	181	10 464	177	9 957	3 247	106 260
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 214</b>	<b>1 109 177</b>	<b>11 107</b>	<b>624 835</b>	<b>32 121</b>	<b>1 051 273</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Общества, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, также смотри раскрытие 15 «События после отчетной даты»:

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	На 31 декабря 2015 года	
	Укрепление доллара США на 30%	Ослабление доллара США на 30%
Активы	463 610	(463 610)
Обязательства	(332 753)	332 753
<b>Воздействие на финансовый результат</b>	<b>130 857</b>	<b>(130 857)</b>

Наименование показателя	На 31 декабря 2014 года	
	Укрепление доллара США на 30%	Ослабление доллара США на 30%
Активы	350 018	(350 018)
Обязательства	(187 451)	187 451
<b>Воздействие на финансовый результат</b>	<b>162 567</b>	<b>(162 567)</b>

### **Процентный риск**

Общество подвергается процентному риску, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок. Основной задачей управления процентным риском Общества является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении ликвидности и структуры активов. У Общества нет обязательств, подверженных колебаниям процентных ставок.

Финансовые вложения, подверженные процентному риску, по периодам востребования на 29.03.2015. в тысячах рублей

Вид финансового вложения	Период востребования				
	1 – 6 мес.	7 – 12 мес.	1 – 3 года	Свыше 3 лет	Итого
Облигации федерального займа	342 579	553 788	82 995	-	979 362
Корпоративные еврооблигации	-	-	205 159	401 675	606 834
Корпоративные облигации	-	-	-	19 555	19 555
Еврооблигации РФ	-	-	-	95 112	95 112
Депозитные вклады	320 000	60 000	-	-	380 000
<b>Итого финансовые вложения</b>	<b>662 579</b>	<b>613 788</b>	<b>288 154</b>	<b>516 342</b>	<b>2 080 863</b>

Финансовые вложения, подверженные процентному риску, по периодам востребования на 31.12.2014.

в тысячах рублей

Вид финансового вложения	Период востребования				
	1 – 6 мес.	7 – 12 мес.	1 – 3 года	Свыше 3 лет	Итого
Облигации федерального займа	-	337 790	623 676	-	961 466
Корпоративные еврооблигации	-	-	185 753	354 904	540 657
Корпоративные облигации	-	-	-	17 850	17 850
Еврооблигации РФ	-	-	-	85 601	85 601
Депозитные вклады	330 000	-	-	-	330 000
<b>Итого финансовые вложения</b>	<b>330 000</b>	<b>337 791</b>	<b>809 429</b>	<b>458 355</b>	<b>1 935 574</b>

Финансовые вложения, подверженные процентному риску, по периодам востребования на 31.12.2013.

в тысячах рублей

Вид финансового вложения	Период востребования				
	1 – 6 мес.	7 – 12 мес.	1 – 3 года	Свыше 3 лет	Итого
Облигации федерального займа	-	-	299 326	426 848	726 174
Корпоративные еврооблигации	-	-	25 703	359 103	384 806
Корпоративные облигации	41 401	20 220	80 763	239 665	382 049
Еврооблигации РФ	-	-	-	63 954	63 954
Депозитные вклады	274 538	-	-	-	274 538
<b>Итого финансовые вложения</b>	<b>315 939</b>	<b>20 220</b>	<b>405 792</b>	<b>1 089 570</b>	<b>1 831 521</b>

Процентные ставки по вкладам в рублях, размещенным в 2015 году, находились в диапазоне годовых 17,5%-8,25% (в 2014 году 5,10%-14,70%, в 2013 году 5%-7%).

### **Ценовой риск**

Долговые финансовые вложения Общества подвержены ценовому риску.

Указанный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

Общество не имеет ценных бумаг, рыночная стоимость которых не определяется.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск заключается в риске того, что эмитент (должник) не сможет полностью или частично выполнить перед Обществом обязательства, связанные с финансовыми вложениями и прочими активами. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости долговых ценных бумаг, депозитных вкладов, дебиторской задолженности, страхования и перестрахования, прочей дебиторской задолженности и денежных средств на банковских счетах. Инвестиционная политика Общества контролируется материнской компанией.

Суммарно максимальный уровень кредитного риска представлен следующими активами:

Наименование актива	<i>в тысячах рублей</i>		
	на 29.03.2015	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	2 080 863	1 935 574	1 831 521
Дебиторская задолженность	1 203 856	679 735	533 142
Денежные средства и денежные эквиваленты	197 253	233 661	290 665
<b>Итого</b>	<b>3 481 972</b>	<b>2 848 970</b>	<b>2 655 328</b>

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения финансового директора и анализируется им.

Финансовые вложения и денежные средства, подверженные кредитному риску, по данным международного рейтингового агентства Муди'с

Наименование актива		на 29.03.2015	на 31.12.2014
Денежные средства на расчетных счетах	Baa1-Baa3	197 253	290 665
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	Baa1-Baa3	2 010 524	-
	Ba1-Ba3	70 339	1 831 521
<b>Итого</b>		<b>2 278 116</b>	<b>2 122 186</b>

## 25. Иная информация

### 25.1. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода, которая потенциально может быть распределена среди акционеров - владельцев обыкновенных акций. Она рассчитана как отношение базовой прибыли за отчетный год к количеству обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года. Базовая прибыль равна чистой прибыли отчетного года.

Наименование показателя	<i>в тысячах рублей</i>		
	2015 год	2014 год	2013 год
Базовая прибыль за отчетный год, тысяч рублей	38 564	110 592	80 003
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, штук	480 000 000	480 000 000	480 000 000
Базовая прибыль на акцию, рублей	0,0803	0,2304	0,1667

### 25.2. Резервный фонд

Общество в соответствии с законодательством формирует резервный фонд. Размер отчислений в резервный фонд определен учредительными документами Общества и составляет 5% от чистой прибыли, полученной за отчетный год, и формируется до достижения фондом размера 5% уставного капитала Общества.

Статистика формирования резервного фонда приведена в таблице:

Показатель	<i>в тысячах рублей</i>			
	2015 год	2014 год	2013 год	2012 год
Чистая прибыль	38 564	110 592	80 003	102 053
Отчисления в резервный капитал (5% от чистой прибыли предшествующего года)	-	4 000	5 102	1 411
Величина резервного капитала на конец отчетного года	18 013	18 013	14 013	8 911

Решение о направлении части чистой прибыли 2015 года на формирование резервного фонда будет приниматься акционером Общества в 2016.

### 25.3. Отложенное налогообложение

Обществом применяется Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 с целью формирования в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской

отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль Общества, а также определение взаимосвязи бухгалтерской прибыли, и налогооблагаемой прибыли.

Общество определяет налогооблагаемую прибыль отдельно по доходам, подлежащим налогообложению по ставке 20% и по ставке 15%, исходя из чего рассчитывает все налоговые активы и обязательства.

Налоговые показатели приведены в таблице:

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	2015 год	2014 год	2013 год
Налогооблагаемая прибыль – всего, в том числе:	17 490	67 900	129 258
- по ставке 20%	-	-	79 248
- по ставке 15%	17 490	67 900	50 010
Текущий налог на прибыль – всего, в том числе:	2 623	10 185	23 351
- по ставке 20%	-	-	15 850
- по ставке 15%	2 623	10 185	7 501
Условный расход по налогу на прибыль:	8 590	23 733	17 148
- по ставке 20%	5 966	13 548	9 647
- по ставке 15%	2 624	10 185	7 501
Размер постоянного налогового обязательства (актива), образовавшегося за отчетный год	166	1 313	1 093
Постоянные разницы, которые привели к формированию постоянных налоговых обязательств (активов), в том числе:	830	6 566	5 466
- от расходов Общества, не участвующих в определении налогооблагаемой прибыли	830	6 566	5 466
Размер отложенного налогового обязательства (актива) на конец отчетного года	16 333	10 201	(4 660)
Размер отложенного налогового обязательства (актива), образовавшегося за отчетный год	(20 274)	(31 483)	(5 110)
Изменение временных разниц, которое привело к образованию отложенных налоговых обязательств (активов), в том числе:	(101 370)	(157 417)	(25 548)
- от переоценки ценных бумаг до рыночной стоимости	(77 420)	(229 357)	(49 001)
- от признания результатов от выбытия ценных бумаг	-	75 510	-
- от курсовой разницы по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте	(17 868)	305 542	31 965
- от разницы, возникшей в связи с применением разных сроков амортизации капитальных вложений в арендуемое помещение для целей бухгалтерского и налогового учета	(23)	(478)	(787)
- от суммы дохода/расхода, возникшего в результате изменения резерва сомнительных долгов	-	(60)	(610)
- от суммы дохода/расхода, возникшего в результате изменения оценочных обязательств	(6 059)	6 260	(7 136)
- от суммы налогового убытка от реализации автотранспортных средств, подлежащей списанию исходя из оставшегося срока эксплуатации данного средства	-	-	21
Погашение отложенного обязательства в результате полученного налогового убытка	14 142	16 622	-

Генеральный директор ООО «Страховая Компания ЭИС»

Т. Ю. Ушакова

Главный бухгалтер ООО «Страховая Компания ЭИС»

О. И. Фидюкович



29 марта 2016 год