

# **ООО «ФИРМА «КОНТО-ТИКШЕР»**

117342, г. Москва, ул. Введенского, д. 8

телефон: 8(495) 249-57-97

*Исх. № 4/64 – 18 от 23 апреля 2015 года*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по финансовой отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая Компания «КАЙРОС»,  
подготовленной в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности  
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

**г. Петропавловск – Камчатский  
2015 год**

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Адресат:** Участникам Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании «Кайрос», Исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании «Кайрос»

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта финансовой отчетности, состав которого установлен Международными стандартами финансовой отчетности;
- финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за финансовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

### Сведения об аудируемом лице

*Полное наименование страховщика:* Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Кайрос"

*Краткое наименование страховщика:* ООО СК «Кайрос»

*Юридический адрес:* 683003, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинградская 27.

*Адрес местонахождения:* 683003, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинградская 27.

*Данные о государственной регистрации:* Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Кайрос", зарегистрирована Постановлением Градоначальника г. Петропавловска - Камчатского от 02.04.1992 г. за № 1017.

В соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц" Страховая компания "Кайрос" зарегистрирована 30 августа 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1024101017753. ООО СК "Кайрос" имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности № С 0902 41 от 24 ноября 2006 года, регистрационный номер ООО СК "Кайрос" – 902

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)* 4101024245

*Адрес электронной почты страховщика :* kayos@bor.kamchatka.ru

*Коды статические :* Код по ОКВЭД 66; Код по ОКОПФ 1 21 65; Код по ОКФС 16 ; Код по ОКПО 10868585

*Номер контактного телефона (8 415 2) 21-83-22*

### Сведения об аудиторе

*Полное наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «ФИРМА «КОНТО-ТИКШЕР».

*Краткое наименование:* ООО «ФИРМА «КОНТО-ТИШЕР»

*Место нахождения:* 117342, г. Москва, ул. Введенского, д. 8.

*Данные о государственной регистрации:* Свидетельство (серия БЗ № 001058) Московской регистрационной палаты № 488.722 от 10.10.1996 г.

Свидетельство (серия 77 № 005722341) о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 года за государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027700213639 от 12.09.2002 г.

Внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц изменений вносимых в устав обществ с ограниченной ответственностью в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 312-ФЗ за государственным регистрационным номером 7097747827709 от 03.08.2009 г.

*Членство* в саморегулируемой организации аудиторов: Член СРО НП «Российская Коллегия Аудиторов», зарегистрированной при Минфине РФ (приказ Минфина РФ от 22.12.2009, № 675 «О внесении сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов»). Основной регистрационный номер записи (ОГРНЗ) в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205004598.

*Данные страхового полиса*, подтверждающего страхование профессиональной ответственности аудиторов: Страховщик: ОАО «Военно - страховая компания», полис страхования профессиональной ответственности аудиторов с 26 сентября 2014 года по 25 сентября 2015 года № 1486E370R1487.

*Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе* юридического лица ИНН/ КПП 7728143007 КПП 772801001.

#### **Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности компании**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Кайрос», которая включает отчет о финансовом положении ООО СК «Кайрос» по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчет о совокупном доходе ООО СК «Кайрос», отчет об изменениях в капитале ООО СК «Кайрос» и отчет о движении денежных средств ООО СК «Кайрос» за год, закончившийся в указанную дату, а также краткое описание существенных вопросов учетной политики и прочие пояснительные материалы.

#### **Обязанности руководства по подготовки финансовой отчетности**

Руководство несет ответственность за подготовку и справедливое представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и организацию такой системы внутреннего контроля, которая, по мнению руководства, необходима для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, будь то вследствие мошенничества или ошибки.

#### **Обязанности аудитора**

Наша обязанность состоит в подготовке заключения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно указанным стандартам, мы обязаны соблюдать этические нормы, спланировать и провести аудит таким образом, чтобы получить разумное подтверждение того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих суммы и информацию, представленные в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности, будь то вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает средства внутреннего контроля, связанные с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, необходимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации.

Аудит также включает оценку целесообразности используемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, равно как оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для обоснования аудиторского заключения.

### **Заключения**

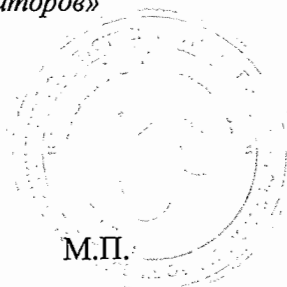
По нашему мнению, финансовая отчетность отражает справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Кайрос» на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор  
ООО «ФИРМА «КОНТО-ТИКШЕР»



Г.З. Ахмятжанов

*Квалификационный аттестат аудитора  
№ 05-000243 от 21 ноября 2012 года.  
Член СРО НП «Российская Коллегия аудиторов»  
ОРНЗ 29405001543*



**Дата аудиторского заключения      «23» апреля 2015г.**

Прошито, пронумеровано  
и заверено печатью  
4 (четыре) листа  
Директор  
Ахмеджанов Т.З.

Отчет о финансовом положении ООО СК "Кайрос" по  
состоянию на 31 декабря 2014 года

АКТИВЫ	Примечания	31.12.2013 г.	31.12.2014
Денежные средства и текущие расчетные счета в банках		183 782	207 710
Депозиты в банках	р1ф		15 000
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность страхователей	р2ф	1 355	1 235
Отложенные аквизиционные расходы	р3ф	0	165
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	р4ф	4	8
Основные средства	р5ф	2 613	2 090
Запасы	р6ф	13	118
Займы выданные		0	0
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		0	0
Прочие долгосрочные активы	р7ф	2 260	2 260
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	р8ф	17 613	722
Дебиторская задолженность		0	0
<b>ВСЕГО АКТИВОВ:</b>		<b>207 640</b>	<b>229 308</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Страховые обязательства, всего		369	7 600
в т.ч.			
Резерв заявленных, но неурегулированных расходов	р9ф	6	18
Резерв произошедших, но не заявленных расходов	р10ф	363	7 314
Резерв расходов на урегулирование убытков	р11ф	0	268
Резерв незаработанной премии	р12ф	3 054	1 099
Кредиторская задолженность по операциям страхования		1 852	0
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	р13ф	2 856	1 257
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	р14ф	0	172
Резерв предупредительных мероприятий		0	0
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:</b>		<b>8 131</b>	<b>10 128</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный (уставный) капитал		120 000	120 000
Добавочный капитал (без переоценки)		6	6
Нераспределенная прибыль		79 503	99 174
<b>ВСЕГО КАПИТАЛА:</b>		<b>199 509</b>	<b>219 180</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ и КАПИТАЛА</b>		<b>207 640</b>	<b>229 308</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ (Чернова О.В.)

23 апреля 2015 г.



## Отчет о совокупном доходе ООО СК "Кайрос" за 2014 год

(тысяч рублей)

Продолжающаяся деятельность	2014 год по МСФО	2013 год по МСФО
<b>Страховая деятельность</b>		
Страховые премии	21 127	21 799
Страховые премии, переданные в перестрахование	0	0
<b>Общая сумма страховых премий - нетто</b>	<b>21 127</b>	<b>21 799</b>
Аннулированные страховые премии		0
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		0
Изменение резерва незаработанной премии	1 955	-2 264
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		0
<b>Заработанные страховые премии - нетто</b>	<b>23 082</b>	<b>19 535</b>
Страховые выплаты	-130	-186
Расходы по урегулированию убытков	4	
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		0
Изменение резервов убытков	-7188	-301
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		0
<b>Состоявшиеся убытки - нетто</b>	<b>-7 322</b>	<b>-487</b>
Субрагации, регрессные требования и получение годных остатков		0
Доля перестраховщиков в субрагациях, регрессионных требованиях и получении годных остатков		0
Внешние расходы на урегулирование убытков		0
Аквизиционные расходы	-3004	0
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		0
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	-2463	-5 211
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий		0
<b>Результат от страховой деятельности</b>	<b>10 293</b>	<b>13 837</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков за период	0	0
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Доходы в виде дивидендов	0	18 155
Процентные доходы	19 861	14 404
Процентные расходы		0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов		0
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		0
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом		0
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью		-1 552
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>	<b>19 861</b>	<b>31 007</b>
<b>Прочая деятельность</b>		
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		0
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		0
Комиссионные доходы		0
Прочие операционные доходы	3	28
Административные расходы	-5450	-4 350
Изменение резерва под обесценение прочих активов		0
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия		
<b>Результат от прочей деятельности</b>	<b>-5 447</b>	<b>-4 322</b>
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>	<b>24 707</b>	<b>40 522</b>
Расход по налогу на прибыль	-5002	-4 817
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>19 705</b>	<b>35 705</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>		
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)	0	0
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>19 705</b>	<b>35 705</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль		
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль		
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования		
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами		
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют		
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>0</b>
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>19 705</b>	<b>35 705</b>
Прибыль (убыток), причитающийся акционерам (участникам) Компании		0
неконтролирующим акционерам (участникам)		0
<b>Всего совокупный доход за период</b>	<b>19 705</b>	<b>35 705</b>

23 апреля 2015 года



Руководитель

(Чернова О.В.)

## Отчет об изменениях в капитале ООО СК "Кайрос" за 2014 год

Капитал, причитающийся акционерам (участникам) Компании

(тысячи рублей)

	Прим.	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества (Добавочный капитал сформированный до 2002 года)	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Эффект трансформации	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>		120 000	0	6	0	43 097	701	163 804	0	163 804
Всего совокупный доход										
Прибыль (убыток) за период						35 705		35 705	0	35 705
Прочий совокупный доход										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль						0		0	0	0
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль						0		0	0	0
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования						0		0	0	0
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами						0		0	0	0
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют						0		0	0	0
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль						0		0	0	0
Всего прочего совокупного дохода						0		0	0	0
<b>Всего совокупного дохода за период</b>						35 705		35 705	0	35 705
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						0		0	0	0
Выпуск акций		0						0	0	0
Собственные акции (выкупленные) проданные								0	0	0
Дивиденды объявленные								0	0	0
Всего операций с собственниками		0						0	0	0
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>		120 000	0	6	0	78 802	701	199 509	0	199 509
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>		120 000	0	6	0	78 802	701	199 509	0	199 509
Всего совокупный доход										
Прибыль (убыток) за период						19 705		19 705	0	19 705
Прочий совокупный доход										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль						0		0	0	0
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль						0		0	0	0
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования						0		0	0	0
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами						0		0	0	0
Корректировка размера капитала на сумму финансового результата от восстановления РЗНУ за прошлые годы	p1k					-34		-34		-34
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют						0		0	0	0
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль						0		0	0	0
Всего прочего совокупного дохода						-34		-34	0	-34
<b>Всего совокупного дохода за период</b>						19 671		19 671	0	19 671
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						0		0	0	0
Выпуск акций		0						0	0	0
Собственные акции (выкупленные) проданные								0	0	0
Дивиденды объявленные								0	0	0
Всего операций с собственниками		0						0	0	0
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>		120 000	0	6	0	98 473	701	219 180	0	219 180

Руководитель \_\_\_\_\_ (Чернова О.В.)

23 апреля 2015 г.





Отчет о движении денежных средств за 2014 год (прямой метод)

(тысячи рублей)

	Прим.	2014 год	2013 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Поступления:</b>			
Страховых премий		19396	23 336
Доли перестраховщиков в страховых выплатах			0
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков			0
Комиссий по операциям перестрахования			0
Комиссий, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			0
Прочих комиссий			0
Непроцентного инвестиционного дохода			0
Проценты полученные		19 849	14 432
Погашение займов выданных <sup>1</sup>			0
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период <sup>1</sup>			0
Увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период <sup>1</sup>			0
Погашение счетов и депозитов в банках <sup>[1]</sup>			0
Дивиденды полученные <sup>1</sup>		15693	910
Поступления от операций с иностранной валютой			0
Прочие поступления			0
<b>Платежи:</b>			
Страховые премии, переданные в перестрахование			0
Страховые выплаты		130	186
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков			0
Оплата аквизиционных расходов		3607	0
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		7170	11 456
Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			0
Оплата непроцентных расходов по инвестициям			0
Проценты уплаченные			0
Предоставление займов выданных <sup>1</sup>			0
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период <sup>1</sup>			0
Погашение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период <sup>1</sup>			0
Размещение счетов и депозитов в банках <sup>[2]</sup>		15000	0
Выплаты по операциям с иностранной валютой			0
Прочие платежи			
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов			
Налог на прибыль, уплаченный		5103	4 605
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>23 928</b>	<b>22 431</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		0	0
Продажи основных средств и нематериальных активов		0	0
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		0	0
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		0	0
Приобретения дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств		0	0
Продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств		0	0
Приобретения инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия		0	0
Продажи инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия		0	0
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от выпуска акций		0	0
Дивиденды выплаченные		0	0
Чистые поступления (погашения) заемных средств		0	100
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов			0
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств			0
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>23 928</b>	<b>22 531</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>		<b>183 782</b>	<b>161 251</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>		<b>207 710</b>	<b>183 782</b>

Руководитель

(Чернова О.В.)

23 апреля 2015 г.



## **1. Основная деятельность ООО СК «Кайрос»**

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО СК «Кайрос». ООО СК «Кайрос» не имеет инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организаций). ООО СК «Кайрос» создана в форме общества с ограниченной ответственностью. ООО СК Кайрос работает на основании Лицензии № С 0902 41 от 24 ноября 2006 года, выданной Федеральной службой страхового надзора. Основным видом деятельности ООО СК «Кайрос» являются страховые операции на территории Российской Федерации, Камчатский край.

ООО СК «Кайрос» не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, у ООО СК «Кайрос» нет представительств и дополнительных офисов.

ООО СК «Кайрос» зарегистрирована по следующему адресу:

683003, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинградская, д. 27.

Фактическое местонахождение ООО СК «Кайрос» по адресу:

683003, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинградская, д. 27.

Основным местом ведения деятельности организации является Российская Федерация, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский.

Основная и единственная линия бизнеса, которую ведет ООО СК «Кайрос» является морское страхование. Договора морского страхования это комбинированные договора – в одном договоре страхование объектов осуществляется по нескольким видам страхования и страховым рискам.

## **2. Экономическая среда, в которой ООО СК «Кайрос» осуществляет свою деятельность**

На сегодняшний момент основной производственной сферой деятельности Камчатского края является добыча и переработка морских биоресурсов. Рыбодобывающие и рыбоперерабатывающие предприятия являются основными как экономическими, так и социальнозначимыми производственными структурами региона. Рыбодобывающие и рыбоперерабатывающие предприятия региона в основном являются градообразующими предприятиями и (или) предприятиями, обеспечивающими наибольшую занятость населения, поступления денежных средств в местный и федеральный бюджеты в виде налоговых отчислений, оказывающие большую материальную поддержку развитию социальный, медицинских, культурнопросветительских и образовательных структур региона. Также в регионе развивается отрасль по добыче полезных ископаемых – золото, платина, газ. Активно развиваются предприятия туриндустрии, в связи с повышенным интересом как российских граждан, так и зарубежных туристов к достопримечательностям Камчатки. Возобновилось гражданское и промышленное строительство. Если объемы добычи морских биоресурсов ограничены размером квот на добычу, выделенных каждому предприятию, то рост мировых цен на рыбную продукцию

и морепродукты позволяют ежегодно увеличивать в денежном выражении объемы выручку, получаемую рыбодобывающими и рыбоперерабатывающими предприятиями. Развитие региона за последние несколько лет свидетельствует о росте экономики края и перспективах ее дальнейшего роста. Все вышеперечисленные основные отрасли продолжают увеличивать свои как количественные, так и качественные показатели. Клиентами ООО СК «Кайрос» являются рыбодобывающие предприятия, что свидетельствует о наличии не только стабильного рынка оказания страховых услуг, но гарантию наращивания их объема.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность ООО СК «Кайрос» составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. ООО СК «Кайрос» ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности и того, что ООО СК «Кайрос» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность ООО СК «Кайрос» за 2014 год, с применением МСФО, составляется начиная с отчетности за 2012 год. ООО СК «Кайрос» представляла финансовую отчетность по МСФО за предыдущие периоды и осуществила подготовку начального баланса по МСФО на 01 января 2011 года. Учитывая вышеизложенное руководство и специалисты ООО СК «Кайрос» считают необходимым представить отчет о финансовом положении ООО СК «Кайрос» по состоянию на 31 декабря 2014 года включая сравнительные данные за 2013 год (31.12.2013; 31.12.2012) с применением МСФО действующими на 31 декабря 2014 года, отчет о совокупном доходе ООО СК «Кайрос» за 2014 год включая сравнительные данные за 2013 год.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.») если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – РСБУ) с учетом корректировок и реклассификации отдельных статей отчетности, которые необходимы для приведения финансовой отчетности ООО СК «Кайрос» в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Отчетность на 31 декабря 2014 года - это не первая отчетность ООО СК «Кайрос» по МСФО. При этом специалисты компании считают, что для более точного представления всех заинтересованных пользователей о финансовом положении ООО СК «Кайрос» отчет о финансовом положении необходимо представить за три периода, отчет о совокупном доходе, о движении капитала и отчет о движении денежных средств – за два периода.

ООО СК «Кайрос» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

В отчете о финансовом положении ООО СК «Кайрос» признала все активы и обязательства, признание которых требуется МСФО, и не признала статьи в качестве активов или обязательств, если МСФО не допускают такое признание. ООО СК «Кайрос» в отчете о финансовом положении произвела реклассификацию статей, которые признаны в соответствии с РСБУ как один вид актива, обязательства или составляющей капитала, но в соответствии с МСФО являются другим видом актива, обязательства или составляющей капитала. Также ООО СК «Кайрос» в отчете о финансовом положении применила МСФО при оценке всех признанных активов и обязательств.

Основные корректировки относятся к размеру страховых резервов, определенных в соответствии с требованиями российского действующего законодательства.

В связи с нормами IAS 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", IFRS 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" и IFRS4 «Договоры страхования» ООО СК «Кайрос» переклассифицировала активы в виде акций ОАО «Океанрыбфлот», которые не имеют, котировки на организованном рынке, из категории "Финансовые вложения» по российским стандартам бухгалтерского учета в категорию «Прочая дебиторская задолженность», при этом ООО СК «Кайрос» не имеет намерения продавать эти акции.

В категорию «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность» переклассифицирована статья активов «Дебиторская задолженность страхователей».

Учетная политика ООО СК «Кайрос», применяемая при подготовке отчета о финансовом положении по МСФО, отличается от учетной политики, которая применялась на 31 декабря 2010 года (01 января 2011) при использовании РСБУ. Как результат этих отличий, от событий и операций, имевших место до перехода на МСФО, возникли корректировки. ООО СК «Кайрос» учла эти корректировки в статье «нераспределенная прибыль» на дату перехода на МСФО – дата первого применения отчетности по МСФО 31.12.2012 г..

Отчет о финансовом положении ООО СК «Кайрос» по состоянию на 31 декабря 2014 г. составлен с учетом уменьшения ликвидности активов представленных в нем.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Ключевые методы оценки**

При отражении активов, в том числе финансовых активов и финансовых инструментов ООО СК «Кайрос» использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства ООО СК «Кайрос» учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется подобным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ17, а также оценок, сравнимых со справедливой

стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценки справедливой стоимости классифицируются по уровням (Уровень 1, 2 или 3), основанным на степени, в которой исходные данные к оценкам справедливой стоимости наблюдаемы на рынке и существенны в целом, как описано далее:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

ООО СК «Кайрос» признает реклассификации между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода

ООО СК «Кайрос», зарегистрировано на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее - «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ООО СК «Кайрос» оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда ООО СК «Кайрос» обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива.

#### **4.3. Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету

**Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является финансовым инструментом, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках.

Чистая прибыль или убыток, признанный в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках, не включает проценты, полученные по финансовому активу, или проценты, уплаченные по финансовому обязательству.

### **Реклассификация финансовых активов**

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива

на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

### **Финансовые вложения, удерживаемые до погашения**

Долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых имеются намерения и возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если ООО СК «Кайрос» продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория прекращает признание и реклассифицируется в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те не производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как:

- а) займы и дебиторская задолженность;
- б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения;
- в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Дивиденды, полученные по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках, если установлено право компании на получение таких дивидендов.

### **Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях**

В ходе своей обычной деятельности ООО СК «Кайрос» размещает средства и осуществляет вклады в банки и прочие финансовые организации на разные сроки. Займы и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс дополнительные прямые операционные издержки.

Займы и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, если срок предоставления превышает три месяца. Суммы займов и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, учитываются за вычетом резервов под обесценение.

## **4.4. Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, повлекших к изменению



предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;

нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

невыход или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;

существует вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт ООО СК «Кайрос» по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость инвестиций на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.



Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инвестиций может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Изменение обесценения включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резервов (финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, отражаемые по себестоимости).

Отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые компания оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов

#### **Списание предоставленных займов и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение.

Списание займов и предоставленных авансовых средств происходит после принятия руководством ООО СК «Кайрос» всех возможных мер по взысканию причитающихся компании сумм, а также после реализации компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как зачет расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

#### **4.5. Прекращение признания финансовых активов**

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- компания передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по договору «транзитной передачи»; и
- компания:
  - а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом; или
  - б) ни передала, ни оставила у себя практически никаких рисков и выгод, связанных с активом, но передала контроль над активом.

#### **4.6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней.

#### **4.7. Финансовые обязательства категории ССЧПУ**

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ после принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией компании, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри компании на этой основе; или
- оно является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать комбинированный договор в целом (актив или обязательство) как ССЧПУ

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

#### **4.8. Прочие финансовые обязательства**

##### **Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы**

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по оформлению сделки. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **4.9. Прекращение признания финансовых обязательств**

ООО СК «Кайрос» прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток. Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), ООО СК «Кайрос» распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из соответствующих значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на более не признаваемую часть, и суммой полученного вознаграждения за выбывающую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Совокупные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и прекращаемой к признанию частей.

#### **4.10. Производные финансовые инструменты**

ООО СК «Кайрос» не использует производные финансовые инструменты при заключении договоров страхования.

#### **4.11. Операционная аренда**

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся..

#### **4.12. Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства ООО СК «Кайрос», отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Транспортные средства 20%

Мебель и оборудование 6,5-50%

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

#### **4.13. Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением Гудвила**

ООО СК «Кайрос» проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда возмещаемую стоимость отдельного актива оценить невозможно, компания оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующей денежные средства, к которой относится такой актив. Стоимость активов компании также может распределяться на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы, единиц, генерирующих денежные потоки, к которым относится такой актив и для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке.

В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

#### **4.14. Налогообложение**

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год.

Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства ООО СК «Кайрос» по текущему налогу на

прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы - с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Такие налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

#### **4.15 Уставный капитал**

Уставный капитал признается в сумме полученных средств.

##### **Доли участников**

Уставом ООО СК «Кайрос» участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу или другим участникам. Участники ООО СК «Кайрос» в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Все доли участников ООО СК «Кайрос» обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников компании, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений, изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны. Доли участников ООО СК «Кайрос» учитываются в собственном капитале по их балансовой стоимости.

#### **4.16. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие

дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.17. Связанные стороны, ассоциированные предприятия (организации)**

ООО СК «Кайрос» проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами ООО СК «Кайрос» принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых ООО СК «Кайрос» принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

ООО СК «Кайрос» не обладает такими инвестициями, но с точки зрения МСФО (IAS) 24 компания попадает под влияние ПАО «Океанрыбфлот».

#### **4.18. Договора страхования**

Все договоры страхования, которые заключены, должны быть проанализированы на предмет соответствия критериям признания договора страхования, установленным в МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", а именно:

Имеется ли на начало действия договора неопределенность (или риск) в отношении хотя бы одного из трех моментов:

- вероятности наступления страхового случая;
- периода его наступления;
- размера возможной компенсации.

Если договор не содержит неопределенности ни в одном из этих моментов, он не признается договором страхования.

Не является страховым риском предмет страхования, когда платеж контрагенту по договору не зависит от события, возникновение которого неопределенно и влияние которого на него неблагоприятно.

Страховой риск - это уже существующий риск, который переходит от держателя полиса к страховщику, его наличие объективно и не связано с волей сторон.

ООО СК «Кайрос» осуществляет учет договоров страхования и вытекающих из них страховых активов и страховых обязательств безусловно и в полном объеме в

соответствии с определениям и нормам определенным IFRS 4. ООО СК «Кайрос» разделяет в учете страховые риски и прочие риски, вытекающие из финансово-хозяйственной деятельности компании.

ООО СК «Кайрос» оценивает значительность риска по каждому отдельному договору. Договор, соответствующий определению договора страхования, остается договором страхования вплоть до прекращения (или истечения срока действия) всех прав и обязательств.

ООО СК «Кайрос» не отражает в составе обязательств резервы на возможные будущие убытки по договорам страхования, не существующим на отчетную дату.

ООО СК «Кайрос» применяет тест достаточности страховых обязательств на каждую отчетную дату. Оценка достаточности страховых обязательств осуществляется с использованием расчетных движений денежных средств по договорам страхования.

Если оценка показывает, что балансовая стоимость страховых обязательств недостаточна в контексте расчетных показателей движения денежных средств, выявленная недостача полностью отражается в отчете о совокупном доходе ООО СК «Кайрос». При этом тест учитывает расчетные значения всех денежных потоков по договору.

ООО СК «Кайрос» не учитывает и не отражает влияние реализованной прибыли от активов ООО СК «Кайрос» на оценку страховых обязательств.

Договора страхования учитываются ООО СК «Кайрос» методом начисления начиная с даты начала действия договора до даты окончания действия договора. Доход в виде страховой премии отражается в полном объеме в отчете о совокупном доходе. При этом, с целью недопущения искажения финансового положения ООО СК «Кайрос» формирует резерв незаработанной премии, который позволяет корректировать начисленные суммы страховой премии на временной фактор, и позволяет отражать в отчете о совокупном доходе реально заработанную страховую премию.

ООО СК «Кайрос» ведет учет позволяющий выделять при наличии права дискретного участия, депозитных компонентов, гарантированных возмещений, доли цедента по договорам перестрахования – активы по перестрахованию.

#### **4.19. Активы, связанные со страхованием**

Активами, связанным со страхованием и перестрахованием, являются:

- дебиторская задолженность по страховым премиям;
- задолженность по суброгационным и иным аналогичным требованиям;
- задолженность страховщиков по прямому урегулированию убытков;
- задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- доля перестраховщиков в резервах.

В состав дебиторской задолженности по страховым премиям включается задолженность страхователей, страховых посредников, агентов и брокеров по премиям согласно заключенным договорам страхования.

При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки.

В отношении дебиторской задолженности, по которой отсутствует вероятность безусловного взыскания, как минимум на каждую отчетную дату проводится оценка на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Дебиторская задолженность обесценивается при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших



после ее первоначального признания, если указанные события оказали влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств по дебиторской задолженности, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Признаками возможного обесценения дебиторской задолженности могут быть, например:

- значительные финансовые затруднения должника;
- неплатежи;
- начало процедуры банкротства должника;
- низкая вероятность положительного судебного решения.

Создание общего резерва под обесценение по дебиторской задолженности не допускается. Страховщик должен оценить, существует ли объективное свидетельство обесценения по каждой дебиторской задолженности, являющейся значительной по отдельности. По дебиторской задолженности, не являющейся значительной по отдельности, проверка на предмет обесценения может осуществляться отдельно или на коллективной основе.

Если по дебиторской задолженности, оцениваемой по отдельности, признаки обесценения отсутствуют, такая дебиторская задолженность включается в группу дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе.

Убыток от обесценения может быть признан путем частичного списания стоимости актива либо путем признания оценочного резерва, величина которого вычитается из балансовой стоимости этого актива.

Страховщик устанавливает порядок формирования резервов под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования в учетной политике.

Прекращение признания актива производится при его погашении либо ином выбытии, связанном с прекращением прав на взыскание задолженности.

ООО СК «Кайрос» формирует отложенные аквизиционные расходы.

Актив в виде отложенных аквизиционных расходов признается при заключении договора страхования.

В дальнейшем он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с методом эквивалентного учета (амортизируется по мере признания заработанной страховой премии).

Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов происходит одновременно с прекращением признания страхового обязательства в части резерва незаработанной премии по определенному договору страхования, объекту страхования, страховому риску.

#### **4.20. Страховые обязательства (страховые резервы)**

МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" требует, чтобы финансовая отчетность достоверно представляла финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств страховщика. С целью достижения полноты, достоверности, своевременности и экономической обоснованности представляемой отчетности ООО СК «Кайрос» осуществляет оценку страховых обязательств и их отражение в отчетности, с учетом общепринятой актуарной практики.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);
- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (РРУУ);
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ).



Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия). Резерв незаработанной премии предназначен для исполнения обязательств по урегулированию убытков и расходов на их урегулирование, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, а также будущих расходов на обслуживание действующих договоров страхования.

РНП рассчитывается по всем договорам прямого страхования, сострахования и входящего перестрахования. Данный страховой резерв уменьшает сумму начисленной страховой премии на величину, подлежащую учету в качестве дохода в следующем отчетном периоде.

РНП признается в отчете о финансовом положении в момент начала страховой ответственности и отражается в составе обязательств.

ООО СК «Кайрос» на базе начисленной страховой брутто-премии формирует отложенные аквизиционные расходы.

Величина отложенных аквизиционных затрат рассчитывается методом, аналогичным тем, который используют для расчета РНП, и представляет собой часть аквизиционных расходов, относящихся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода.

Разница между величиной РНП на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье "Изменения резерва незаработанной премии" в той части вида страхования, к которому относится договор.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство ООО СК «Кайрос» по осуществлению страховой выплаты на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме.

Величина РЗНУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях.

РЗНУ признается в отчете о финансовом положении после поступления заявления от страхователя о произошедшем страховом случае. Изменение резерва отражается в отчете о совокупном доходе.

Разница между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье "Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков".

РЗНУ не должен содержать оценку обязательств компании, возникающих в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров страхования. Операции, связанные с досрочным прекращением (изменением условий) договоров, и соответствующие суммы, которые подлежат возврату страхователям (выгодоприобретателям), должны учитываться по правилам учета финансовых инструментов.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения ООО СК «Кайрос» своих обязательств, возникших в связи:

- 1) со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- 2) со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;

3) с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными);

4) с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и полностью оплачены, но по каким-либо причинам требуют дополнительных выплат.

РПНУ формируется с целью признания оценочных значений состоявшихся убытков.

С целью снижения уровня неточности расчета данного резерва применяются разнообразные актуарные техники в рамках актуарной оценки. Анализ должен быть основан на применении корректных и подходящих данных, обоснованных допущений и разумных методов.

Допущения, используемые при оценке РПНУ, должны быть основаны на прошлом опыте ООО СК «Кайрос», скорректированном с учетом текущих тенденций и других факторов, имеющих отношение к вероятности наступления страхового случая. При анализе допущений должны использоваться факты и обстоятельства, известные в настоящее время, прогнозы будущих событий, уровня инфляции и других социально-экономических факторов.

Резерв расходов на урегулирование убытков предназначен для покрытия расходов, которые прямо (например, расходы на оплату независимого оценщика) или косвенно (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков) относятся к урегулированию убытков.

Оценка суммы расходов по урегулированию убытков осуществляется ООО СК «Кайрос» на основе данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды.

Необходимая сумма расходов по урегулированию убытков по учетной группе (виду страхования, линии бизнеса) рассчитывается в размере определенного процента от величины неурегулированных (то есть как заявленных, но неурегулированных, так и произошедших, но незаявленных) на отчетную дату обязательств компании. Этот процент не является фиксированным, а зависит от статистики, учитывает изменения бизнеса, практики урегулирования, технологий и пр. Процент определяется в рамках актуарной оценки.

Резерв расходов на урегулирование убытков отражается в отчетности отдельной строкой, в составе резервов убытков (РЗНУ, РПНУ).

Разницу между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода компания выделяет отдельной строкой в отчете о совокупном доходе ООО СК «Кайрос».

#### **4.21. Отражение доходов и расходов**

ООО СК «Кайрос» отражает доходы и расходы по договорам страхования в соответствии с требованиями IFRS 4. При этом применяется ряд критериев IAS 8.

##### **Страховые премии**

Страховые премии по договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляются компанией в момент начала ответственности страховщика (начала действия страхования) по этим договорам.

Признание указанных страховых премий доходом осуществляется в течение срока действия договора страхования пропорционально объему предоставленной страховой защиты (с помощью механизма формирования резерва незаработанной премии).

Долгосрочные договоры страхования, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, следует рассматривать как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации. Страховую премию по таким договорам страхования следует начислять ежегодно с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год.

Страховые премии, переданные в перестрахование, представляют собой расходы, уменьшающие признанные доходы в виде страховых премий по перестрахованным договорам страхования (сострахования, перестрахования). Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий. Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат: заключение договора перестрахования или начало перестраховочной защиты (несение перестраховщиком риска).

По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления - доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику.

Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается только в части оплаченного периода ответственности

Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере страховых премий с учетом всех изменений или уточнений, возникающих в отчетном периоде в отношении этих премий, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии.

При досрочном прекращении договоров страхования неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду, в котором страхование не осуществлялось, рассматривается как уменьшение страховой премии.

Дебиторская задолженность страхователей, относящаяся к периоду действия страхования, признается в отчетности как финансовый актив и подлежит тесту на обесценение. Суммы возврата страховой премии за не истекший период страхования отражаются в отчетности отдельной статьей (аннулированные страховые премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий.

Если корректировка премии связана с событиями прошлого периода, то есть наступила после окончания финансового года, используются правила, предписываемые МСФО (IAS) 10 "События после окончания отчетного периода" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки".

Если по правилам российского бухгалтерского учета договор начислен в том периоде, когда страховой риск не перешел к страховщику, возникают трансформационные корректировки.

## **Страховые выплаты**

Страховые выплаты являются стоимостной оценкой экономических потерь, понесенных ООО СК «Кайрос» в результате принятия значительного риска в виде возмещений держателю полиса.

Страховые выплаты являются компонентом расхода, отражаемого в отчете о совокупном доходе. Обычно в финансовой отчетности страховщиков отражаются следующие статьи: страховые выплаты;

доля перестраховщиков в страховых выплатах;

изменения в резервах убытков;  
изменения в доле перестраховщиков в резервах убытков;  
состоявшиеся убытки (как итог вышеуказанных статей).

Страховое обязательство признается в отчетности до того момента, пока оно не исполнено, истекло, или аннулировано. Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д.

Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", не включаются в статью выплат в отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам.

Расходы на урегулирование убытков признаются расходами в фактическом размере в том периоде, когда они произведены.

### **Аквизиционные расходы**

Под аквизиционными затратами понимаются затраты, связанные с заключением договоров страхования.

К прямым аквизиционным затратам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы.

К косвенным аквизиционным затратам относятся затраты на привлечение клиентов, административные расходы подразделений, осуществляющих поиск, привлечение клиентов, офисов и отделов продаж и тому подобные расходы.

Принцип эквивалентного учета требует, чтобы изменение показателя страхового обязательства производилось тем же порядком, что и связанных с ним отложенных аквизиционных затрат.

Аквизиционные затраты не должны капитализироваться и должны включаться в состав расходов того отчетного периода, в котором они понесены. При этом в состав аквизиционных затрат не должны включаться:

- программное обеспечение, предназначенное для заключения договоров страхования;
- техническое обслуживание (ремонт) и амортизация оборудования;
- затраты на подбор и обучение персонала и агентов;
- административные затраты;
- затраты на аренду помещений;
- другие накладные расходы общего характера;
- затраты на рекламу

В учетной политике страховщика устанавливается перечень и порядок признания аквизиционных затрат.

По правилам российского бухгалтерского учета аквизиционные затраты в части вознаграждений за заключение договоров страхования (сострахования) и перестраховочной комиссии по договорам, принятым в перестрахование, не капитализируются, а признаются непосредственно в составе расходов в момент их признания.

В отношении аквизиционных затрат в пунктах ВС116 - ВС119 Основ для выводов указано, что МСФО не запрещают и не требуют отсрочки признания аквизиционных

затрат. Поэтому страховщик может использовать ту учетную политику, которой он придерживался до перехода на МСФО.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

#### **4.22. Взаимозачеты**

Финансовые и прочие активы и обязательства взаимозачитываются (за исключением активов и обязательств связанных с договорами страхования) и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.23. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у организации условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств организации потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками ООО СК «Кайрос», а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

#### **4.25. Отчетные сегменты**

Операционный сегмент - компонент организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. ООО СК «Кайрос» осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в одном операционном сегменте – страховании (морское страхование) по однотипным комплексным договорам с одинаковым набором объектов страхования.

### **5. Реклассификация**

Раскрытие информации по сверке между статьями финансовой отчетности ООО СК "Кайрос" по данным РСБУ и МСФО

АКТИВЫ	Причисления	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2013 г.			31 декабря 2014 г.		
		РСБУ	Корректировка и реклассификация	МСФО	РСБУ	Корректировка и реклассификация	МСФО	РСБУ	Корректировка и реклассификация	МСФО
Денежные средства и текущие расчетные счета в банках		161 251	0	161 251	183 782	0	183 782	207 710	0	207 710
Депозиты в банках	p20	0	0	0	0	0	0	0	15 000	15 000
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность страхователей	p1	0	1 041	1 041	0	1 355	1 355	0	1 235	1 235
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	p7	0	279	279	0	17 613	17 613	0	722	722
Отложенные аквизиционные расходы	p18	0	0	0	0	0	0	0	165	165
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	p2	0	2	2	0	4	4	0	8	8
Основные средства	p3	730	0	730	2 613	0	2 613	2 090	0	2 090
Запасы	p4	31	0	31	13	0	13	118	0	118
Займы выданные	p5	0	155	155	0	0	0	0	0	0
Финансовые вложения (за исключением денежных Эквивалентов)	p6	2 260	-2 260	0	2 260	-2 260	0	17 260	-17 260	0
Прочие долгосрочные активы	p19	0	2 260	2 260	0	2 260	2 260	0	2 260	2 260
Дебиторская задолженность	p8	1 477	-1 477	0	18 972	-18 972	0	1 965	-1 965	0
<b>ВСЕГО АКТИВОВ:</b>		<b>165 749</b>	<b>0</b>	<b>165 749</b>	<b>207 640</b>	<b>0</b>	<b>207 640</b>	<b>229 143</b>	<b>165</b>	<b>229 308</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Страховые обязательства, всего		101		68	412		369	308		7 600
в т.ч. Резерв заявленных, но неурегулированных расходов	p9	43	-33	10	49	-43	6	62	-44	18
Резерв произошедших, но не заявленных расходов	p10	58	0	58	363	0	363	246	7 068	7 314
Резерв незаработанной премии	p11	790	0	790	3 054	0	3 054	1 087	12	1 099
Резерв на расходы по урегулированию убытков	p16	0	0	0	0	0	0	0	268	268
Стабилизационный резерв	p17	0	0	0	0	0	0	6 495	-6 495	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования	p12	0	0	0	1 852	0	1 852	0	0	0
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	p13	1 080	7	1 087	2 847	9	2 856	1 419	-162	1 257
прочая краткосрочная кредиторская задолженность	p19	0	0	0	0	0	0	7	165	172
Резерв предупредительных мероприятий	p14	949	-949	0	1 041	-1 041	0	1 043	-1 043	0
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:</b>		<b>2 920</b>	<b>-975</b>	<b>1 945</b>	<b>9 206</b>	<b>-1 075</b>	<b>8 131</b>	<b>10 359</b>	<b>-231</b>	<b>10 128</b>
<b>КАПИТАЛ</b>										
Акционерный (уставный) капитал		120 000	0	120 000	120 000	0	120 000	120 000	0	120 000
Добавочный капитал (без переоценки)		6	0	6	6	0	6	6	0	6
Нераспределенная прибыль	p15	42 823	975	43 798	78 428	1 075	79 503	98 778	396	99 174
<b>ВСЕГО КАПИТАЛА:</b>		<b>162 829</b>	<b>975</b>	<b>163 804</b>	<b>198 434</b>	<b>1 075</b>	<b>199 509</b>	<b>218 784</b>	<b>396</b>	<b>219 180</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>165 749</b>	<b>0</b>	<b>165 749</b>	<b>207 640</b>	<b>0</b>	<b>207 640</b>	<b>229 143</b>	<b>0</b>	<b>229 308</b>

**Сверка совокупных доходов ООО СК "Кайрос" за период 2012 г., 2013 г. и 2014 г.**

	Примечания	(тысяч рублей)				(тысяч рублей)				
		2012 г. (РСБУ)	Эффект от перехода	2012 год (МСФО)	2013 г. (РСБУ)	Эффект от перехода	2013 г. (МСФО)	2014 год (РСБУ)	Эффект от перехода	2014 год (МСФО)
<b>Продолжающаяся деятельность</b>										
<b>Страховая деятельность</b>										
Страховые премии		17 227	0	17 227	21 799	0	21 799	21 127	0	21 127
Страховые премии, переданные в перестрахование		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Общая сумма страховых премий - нетто</b>		<b>17 227</b>	<b>0</b>	<b>17 227</b>	<b>21 799</b>	<b>0</b>	<b>21 799</b>	<b>21 127</b>	<b>0</b>	<b>21 127</b>
Аннулированные страховые премии		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва незаработанной премии	р8д	-261	0	-261	-2 264	0	-2 264	1 967	-12	1 955
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Заработанные страховые премии - нетто</b>		<b>16 966</b>	<b>0</b>	<b>16 966</b>	<b>19 535</b>	<b>0</b>	<b>19 535</b>	<b>23 094</b>	<b>-12</b>	<b>23 082</b>
Страховые выплаты		-194	0	-194	-186	0	-186	-130	0	-130
Расходы по урегулированию убытков	р1д	0	0	0	0	0	0	-23	19	-4
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резервов убытков	р2д	-52	18	-34	-311	10	-301	104	-7 292	-7 188
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Состоявшиеся убытки - нетто</b>		<b>-246</b>	<b>18</b>	<b>-228</b>	<b>-497</b>	<b>10</b>	<b>-487</b>	<b>-49</b>	<b>-7 273</b>	<b>-7 322</b>
Изменение иных резервов	р3д	0	0	0	0	0	0	-6 495	6 495	0
Субрагации, регрессные требования и получение годных остатков		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в субрагациях, регрессионных требованиях и получении годных остатков		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внешние расходы на урегулирование убытков		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Аквизиционные расходы	р4д	0	0	0	0	0	0	-3 803	799	-3 004
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	р5д	-2 755	0	-2 755	-5 211	0	-5 211	-1 645	-818	-2 463
Отчисления в резерв предупредительных мероприятий	р6д	-173	173	0	-92	92	0	-2	2	0
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>13 792</b>	<b>191</b>	<b>13 983</b>	<b>13 735</b>	<b>102</b>	<b>13 837</b>	<b>11 100</b>	<b>-807</b>	<b>10 293</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>										
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости. Изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков за период		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходы в виде дивидендов		16 603	0	16 603	18 155	0	18 155	0	0	0
Процентные доходы		11 283	0	11 283	14 404	0	14 404	19 861	0	19 861
Процентные расходы		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью		0	0	0	0	-1 552	-1 552	0	0	0
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>27 886</b>	<b>0</b>	<b>27 886</b>	<b>32 559</b>	<b>-1 552</b>	<b>31 007</b>	<b>19 861</b>	<b>0</b>	<b>19 861</b>
<b>Прочая деятельность</b>										
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы		106	0	106	28	0	28	3	0	3
Административные расходы		-4 710	0	-4 710	-4 350	0	-4 350	-5 450	0	-5 450
Изменение резерва под обесценение прочих активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>-4 604</b>	<b>0</b>	<b>-4 604</b>	<b>-4 322</b>	<b>0</b>	<b>-4 322</b>	<b>-5 447</b>	<b>0</b>	<b>-5 447</b>
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>		<b>37 074</b>	<b>191</b>	<b>37 265</b>	<b>41 972</b>	<b>-1 450</b>	<b>40 522</b>	<b>25 514</b>	<b>-807</b>	<b>24 707</b>
Расход по налогу на прибыль	р7д	-4 139	-4	-4 143	-6 367	1 550	-4 817	5 164	-162	5 002
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>32 935</b>	<b>187</b>	<b>33 122</b>	<b>35 605</b>	<b>100</b>	<b>35 705</b>	<b>20 350</b>	<b>-645</b>	<b>19 705</b>
<b>Прекращенная деятельность</b>										
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>32 935</b>	<b>187</b>	<b>33 122</b>	<b>35 605</b>	<b>100</b>	<b>35 705</b>	<b>20 350</b>	<b>-645</b>	<b>19 705</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>										
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего совокупного дохода за период</b>		<b>32 935</b>	<b>187</b>	<b>33 122</b>	<b>35 605</b>	<b>100</b>	<b>35 705</b>	<b>20 350</b>	<b>-645</b>	<b>19 705</b>
Прибыль (убыток), причитающийся:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
акционерам (участникам) Компании		0	0	0	0	0	0	0	0	0
неконтролирующим акционерам (участникам)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего совокупный доход за период</b>		<b>32 935</b>	<b>187</b>	<b>33 122</b>	<b>35 605</b>	<b>100</b>	<b>35 705</b>	<b>20 350</b>	<b>-645</b>	<b>19 705</b>



## **Примечания к сверке между статьями финансовой отчетности по данным РСБУ и МСФО:**

**р1, р2ф** – Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования. В целях учетной политики по РСБУ учитывалась в составе «Дебиторской задолженности». В целях учетной политики МСФО должна расцениваться как финансовый актив. В соответствии с нормами IAS 1, права и обязанности проистекающих из условий договора страхования (обязанность Страхователя перед ООО СК «Кайрос» оплатить страховой взнос в течение 15 дней после даты начала действия договора, а при значительном сроке действия страхового полиса (180 и более дней), согласно графику платежей, специалисты компании, принимая во внимание сложившуюся практику исполнения финансовых обязательств Страхователями перед ООО СК «Кайрос», и принимая во внимание события, произошедшие после даты, на которую составлен отчет (задолженность по договорам была погашена в течение 10-15 дней после отчетной даты), считают целесообразным переклассифицировать задолженность по договорам страхования как «Прочую краткосрочную дебиторскую задолженность страхователей». Так по состоянию на 31 декабря 2014 г. по статье «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность страхователей» была отражена сумма в размере 1 235 тыс. рублей;

**р2, р4ф** – компания считают целесообразным вывести в отдельную статью финансового отчета «Дебиторскую задолженность по налогам и сборам» из статьи «Дебиторская задолженность» определенной по РСБУ. Соответственно на 31 декабря 2014 г. по статье «Дебиторскую задолженность по налогам и сборам» отражена сумма в размере 8 тыс. рублей, на эту же сумму уменьшена статья «Дебиторская задолженность»;

**р3,р5ф** – Учетные политики в целях РСБУ и МСФО по отношению оценки, признания и норм начисления амортизации по объектам основных средств в ООО СК «Кайрос» аналогичны. Размер статьи остался неизменным. ООО СК «Кайрос» в соответствии с положениями IAS 16 «Основные средства» после первоначального признания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков. При этом в течении отчетного периода и на конец 2014 года у специалистов компании при оценке объективных свидетельств того, что нефинансовые активы – основные средства ООО СК «Кайрос», обесценились, таким образом, убытков от обесценения не возникало;

**р4, р6ф** - Учетные политики в целях РСБУ и МСФО по отношению оценки, признания и норм списания запасов в ООО СК «Кайрос» аналогичны. Размер статьи «Запасы» остался неизменным. В связи со значительной оборачиваемостью запасов - остатки списываются и обновляются в течении 15-20 дней, нет экономического обоснования применения IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» и IAS 36 «Обесценивание активов» к данной статье Отчета о финансовом положении;

**р5** – с целью достижения наибольшей прозрачности отчетности из статьи «Дебиторская задолженность» определенной учетной политикой по РСБУ, были выведены суммы займов, предоставленных штатным сотрудникам компании. В результате переклассификации по статье «Займы выданные» были отражены следующие суммы: на 01 января 2011 г. – 55 тыс. рублей, на 31 декабря 2011 г. – 55 тыс. рублей, на 31 декабря 2012 г. – 155 тыс.рублей, на 31 декабря 2013 г. – 0. На отчетную дату задолженность по займам, предоставленным сотрудникам компании отсутствует. В течении отчетного года займы не выдавались;



**р6, р19, р7ф** – Учетная политика по РСБУ и нормы МСФО по разному определяют класс учтенных на балансе ООО СК «Кайрос» акций ОАО «Океанрыбфлот», которые приобретены не для продажи, не имеют котировки и учитываются на балансе компании более 10 лет. С точки зрения норм РСБУ это «Финансовые вложения», но согласно норм МСФО (IAS 39, IFRS 7) данные акции должны быть отражены как «Прочие долгосрочные активы». В результате специалисты компании реклассифицировали акции на сумму 2 260 тыс. рублей на 01 января 2011 г. с отражением на все последующие отчетные даты по данному виду активов.

**р20, р1ф** – ООО СК «Кайрос» была проведена реклассификация денежных средств в сумме 15 000 тысяч рублей, учтенных по состоянию на 31.12.2014 года на депозитном счету кредитной организации со сроком хранения до 30 дней, из статьи «Финансовые вложения» в статью «Депозиты в банках»;

**р7, р8, р8ф** – оставшаяся сумма учтенная по РСБУ в статье «Дебиторская задолженность» представляет собой авансовые платежи поставщикам услуг и товаров ООО СК «Кайрос». Данные суммы по своему экономическому содержанию, согласно МСФО (AG84 IAS 39), являются краткосрочной прочей дебиторской задолженностью;

**р9, р2д, р9ф** – Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ). Учетные политики в целях РСБУ и МСФО предусматривают различные принципы учета зарезервированных сумм. Так, согласно российского законодательства и подзаконных нормативных актов, РЗНУ учитывает все заявленные, но неурегулированные страховые убытки. В соответствии с п. 14 IFRS 4 страховщик должен исключить страховое обязательство по истечении срока исковой давности по заявленному убытку. В связи с этим произведена корректировка по восстановлению РЗНУ в балансе на 01 января 2011 г. на сумму 9 тыс. рублей, с отнесением восстановленной суммы на увеличение капитала ООО СК «Кайрос». Все последующие отчетные даты были урегулированы внесением корректировочных записей в Отчет о совокупном доходе ООО СК «Кайрос» с отнесением восстанавливаемых сумм на нераспределенную прибыль соответственно за 2011 год – 6 тысяч рублей, за 2012 г. – 18 тысяч рублей, за 2013 г. – 10 тыс. рублей, 2014 год – 44 тысячи рублей. А также корректировок в Отчет о финансовом положении по статье «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», в 2014 году корректировка составила сумму 44 тыс. рублей;

**р10, р2д, р10ф** – требования по учету, оценка и проверка адекватности расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), а также анализ достаточности резерва показал, что ООО СК «Кайрос» нет необходимости осуществлять корректировочные записи и регулировать суммы РПНУ учтенные по РСБУ в связи с переводом на МСФО. Все расчеты производились на основании данных отчетности и учета страховой деятельности ООО СК «Кайрос». Учетная политика компании допускает использование фактов и обстоятельств, известных в настоящее время, прогнозы будущих событий и других социально-экономических факторов при анализе достаточности резерва поэтому, на основании актуарной оценки, осуществленной на основании статистических данных Банка России по аналогичным видам страхования и страховым рискам, актуарием определен общий размер РПНУ в сумме 7 314 тысяч рублей. В результате в отчете о финансовом положении по состоянию на 31.12.2014 года отражен РПНУ в размере 7 314 тысяч рублей с корректировочной записью в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резервов убытков» как расходы на формирование резерва в сумме 6 951 тысяч рублей;

**р16, р2д, р11ф** – в связи с корректировкой размера РПНУ было принято решение о формировании резерва на расходы по урегулированию убытков (РРУУ). Необходимая сумма расходов по урегулированию убытков по учетной группе (виду страхования, линии бизнеса) рассчитывается в размере определенного процента от величины неурегулированных (то есть как заявленных, но неурегулированных, так и произошедших, но незаявленных) на отчетную дату обязательств компании. Этот процент не является фиксированным, а зависит от статистики, учитывает изменения бизнеса, практики урегулирования, технологий и пр. Процент определяется в рамках актуарной оценки. На основании актуарной оценки был сформирован и отражен в отчете о финансовом положении по состоянию на 31.12.2014 года РРУУ в сумме 268 тысяч рублей с корректировочной записью в отчете о совокупном доходе за 2014 г. по статье «Изменение резервов убытков» как расходы на формирование РРУУ в сумме 268 тысяч рублей.

**р11, р8д, р12ф** - требования по учету, оценка и проверка адекватности расчета резерва незаработанной премии (РНП) показали, что ООО СК «Кайрос» нет необходимости уменьшать сумму страховой брутто-премии на сумму отчислений в резерв предупредительных мероприятий (РПМ) в связи с чем сумма РНП на 31.12.2014 года была увеличена 12 тысяч рублей с отражением корректировочной записи в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва незаработанной премии» в виде расходов на формирование РНП в сумме 12 тысяч рублей; осуществлять корректировочные записи и регулировать суммы РНП учтенного по РСБУ в связи с переводом на МСФО;

**р17, р3д** – согласно требованиям IFRS 4 (п.14) Страховщик не должен признавать как обязательство любые страховые резервы по возможным будущим претензиям, если эти претензии возникают по договорам страхования, которые не существуют на отчетную дату. Следовательно, стабилизационный резерв не должен признаваться в составе страховых обязательств компании. По состоянию на 31.12.2014 года в отчете о финансовом положении произведена корректировочная запись по исключению суммы стабилизационного резерва в размере 6 495 тысяч рублей из страховых обязательств ООО СК «Кайрос». Также корректировочная запись сделана в отчете о совокупном доходе за 2014 год по статье «Изменение иных резервов» как доходы от восстановления сумм направленных на формирование стабилизационного резерва.

**р12** - требования по учету и оценка «Кредиторской задолженности по операциям страхования» показали, что ООО СК «Кайрос» нет необходимости осуществлять корректировочные записи и регулировать суммы кредиторской задолженности учтенной по РСБУ в связи с переводом на МСФО по состоянию на 31.12.2013г.. Анализ учтенных сумм показал, что отражение их на балансе как обязательств ООО СК «Кайрос» весьма не значителен по времени – до 10-15 дней, до даты начала действия договоров страхования, после чего обязательства по начислению страховой премии отражаются в отчете о совокупном доходе. На 31.12.2014 года кредиторская задолженность компании перед страхователями отсутствует;

**р13, р7д, р13ф** – в связи с восстановлением сумм РЗНУ и формированием РЗНУ, РРУУ и РНП ООО СК «Кайрос» обязано на восстановленные суммы доходов начислить и учесть в отчете о совокупном доходе суммы налога на прибыль в соответствии с действующим российским законодательством, по суммам на формирование резервов сделать переасчет и уменьшить кредиторскую задолженность по налогам и сборам. В связи с этим произведены следующие корректировки:  
на 01 января 2011 г. увеличена статья «Кредиторская задолженность по налогам и сборам» на 2 тыс. рублей и уменьшен капитал соответственно на 2 тыс. рублей, корректировки результатов 2011 и 2012 года по аналогичным операциям нашли отражение в отчетах о

совокупном доходе и отчетах о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г. на сумму 1 тысяча рублей и на 31 декабря 2012 г. на 4 тысячи рублей, на 31 декабря 2013 г. – 2 тыс. рублей, на 31 декабря 2014 года обязательства перед бюджетом были уменьшены на сумму 162 тысячи рублей с отражением корректировочной записи в отчете о совокупном доходе по статье «Расходы по налогу на прибыль»;

**p14, p6д** – поскольку согласно IFRS 4 резерв предупредительных мероприятий (РПМ) не может раскрываться в составе страховых обязательств, при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО специалистами ООО СК «Кайрос» сделаны корректирующие проводки по восстановлению РПМ, начисленного согласно РСБУ. Восстановление РПМ на 01 января 2011 г. произведено за счет капитала ООО СК «Кайрос», а именно, за счет прибыли прошлых лет в сумме 694 тысячи рублей. На отчетную дату корректировка по восстановлению РПМ на капитал компании составила 1041 тыс. рублей. Отчисления за 2011 г., 2012 г. и 2013 г. на формирование РПМ восстановлены в составе прибыли и убытка за соответствующие периоды. В 2011 году на сумму 82 тысячи рублей, в 2012 г. на 173 тысячи рублей. В 2013 году РПМ был восстановлен в сумме 92 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2014 года РПМ восстановлен через отчет о совокупном доходе на сумму 2 тысячи рублей, вся сумма РПМ на 31.12.2014 года в размере 1043 тысяч рублей исключена из обязательств компании в отчете о финансовом положении через капитал;

**p18, p19 p3ф, p14ф, p4д** – согласно рекомендациям IFRS 4 и с целью достижения наибольшей достоверности финансовой отчетности ООО СК «Кайрос», а также формирования дополнительных резервов для осуществления расходов компании по аквизиционным расходам, на основании актуарной оценки определены, сформированы и отражены в финансовой отчетности отложенные аквизиционные расходы в сумме 165 тысяч рублей. Также была проведена реклассификация статьи «Аквизиционные расходы» в сумме 165 тысяч рублей на статью «Операционные расходы на обслуживание договоров страхования» в отчете о совокупном доходе.

**p1к** – операция по восстановлению РЗНУ в доходы компании и доначисление соответствующего налога на прибыль с восстановленного резерва, фактически уже имели место с отражением в отчете о совокупном доходе за 2013 год и нашли свое отражение в нераспределенной прибыли, сформированной по МСФО в отчете об изменениях капитал за 2013год и в остатке по данной статье на 01.01.2014 г.. ООО СК «Кайрос» произвела корректировку совокупного дохода компании за 2014 год через отчет об изменениях капитала ООО СК «Кайрос» за 2014 год.

В результате проведенной трансформации финансовой отчетности ООО СК «Кайрос» по состоянию на 31 декабря 2014 г. в целом валюта баланса изменилась на сумму в размере 165 тысяч рублей. Корректировки привели к увеличению капитала ООО СК «Кайрос» сформированному по МСФО на 396 тысяч рублей. Соответственно произошло уменьшение сумм обязательств компании на 396 тысяч рублей.

При составлении отчета об изменениях в капитале ООО СК «Кайрос» за 2014 г. входящие остатки на 01 января 2011 г. отражен с учетом корректировки капитала в отчете о финансовом положении на 01 января 2011 г. – эффект от трансформации составил 701 тысячу рублей. Изменения капитала в 2013 г. и в 2014 г. в отчете отражены через корректировки, внесенные в отчет о совокупном доходе по прибыли и убыткам за 2013 г. и 2014 г..

Отчет о движении денежных средств ООО СК «Кайрос» за 2014 год составлен прямым методом. Данный метод предпочтителен для компании, т.к. ООО СК «Кайрос» не имеет дочерних и ассоциированных (зависимых) компаний, а также не участвует в совместной деятельности, следовательно, ООО СК «Кайрос» составляет индивидуальную финансовую отчетность. Также, по мнению специалистов компании прямой метод позволит лучше раскрыть заинтересованным пользователям суть и характер операций с денежными средствами ООО СК «Кайрос».

Генеральный директор

ООО СК «Кайрос»

23 апреля 2015 г.



О.В.Чернова