ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2016 года

Содержание

Заключение независимого аудита 3

Консолидированный отчет о финансовом положении 5
Консолидированный отчет о совокупном доходе 6
Консолидированный отчет о движении капитала 7
Консолидированный отчет о движении денежных средств 8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. **Основная деятельность 9**
2. **Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность 10**
3. **Основы представления отчетности 10**
5. **Денежные средства и их эквиваленты 33**
6. **Займы представленные 33**
7. **Депозиты, размещенные а банках. 33**
8. **Дебиторская задолженность 34**
9. **Инвестиционное имущество 34**
10. **Основные средства 35**
11. **Прочие активы 37**
12. **Резерв незаработанной премии 37**
13. **Резервы убытков 37**
14. **Оценка страховых обязательств 38**
15. **Кредиторская задолженность 39**
16. **Уставный/Акционерный капитал 39**
17. **Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством 39**
18. **Дочерние компании 39**
19. **Анализ премий и выплат 41**
20. **Чистые аквизиционные расходы 44**
21. **Процентные доходы и расходы 44**
22. **Прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности 44**
23. **Управленческие расходы 45**
24. **Налог на прибыль 45**
25. **Управление финансовыми рисками 47**
26. **Управление капиталом 51**
27. **Условные обязательства 52**
28. **Справедливая стоимость финансовых инструментов 52**
29. **Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки 52**
30. **Операции со связанными сторонами 53**
31. **События после отчетной даты 54**

127550, г. Москва,
ул. Прянишникова, 5А
www.intekaudit.ru,
e-mail: intek@intekaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой консолидированной финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» за 2016 год

АДРЕСАТ: участники Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи», иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО
Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи
ОГРН: 1030800756568
Место нахождения: 115114, РФ, г. Москва, Павелецкая наб., дом 2, к.2, помещение 37

АУДИТОР
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»
ОГРН: 1037739091895
Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603076491
Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчета о совокупном доходе, отчета о движении капитала и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированной финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированной финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 31 примечаний к консолидированной финансовой отчетности:

Права на объекты недвижимого имущества, отраженного по статьям «Инвестиционное имущество» и «Основные средства» Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года зарегистрированы Обществом в государственном реестре прав на недвижимое имущество в первом квартале 2017 года.

Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит» **Богунова Ю.А.**

«28» апреля 2017 года

	Приме-чание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	31 443	60 782
Депозиты в банках	7	-	37 892
Займы представленные	6	5 500	126 576
Дебиторская задолженность	8	42 776	750 142
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	18 845
Доля перестраховщиков в резервах убытков		-	
Отложенные аквизиционные расходы	20	-	10 515
Инвестиционное имущество	9	64 227	99 445
Основные средства	10	19 901	88
Нематериальные активы		-	68
Текущие налоговые активы		170	
Отложенные налоговые активы		1 278	
Прочие активы	11	439	
Итого активов		**165 734**	**1 104 353**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	12	241	52 837
Резервы убытков	13	417	399
Привлеченные кредиты и займы		-	5
Кредиторская задолженность	15	4 219	40 227
Текущие налоговые обязательства		-	504
Отложенные налоговые обязательства		561	362
Итого обязательств		**5 438**	**94 334**
КАПИТАЛ			
Акционерный/Уставный капитал	16	156 000	1 000 000
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		4 296	10 019
Итого капитала, принадлежащего акционерам/участникам Компании		**160 296**	**1 010 019**
Неконтрольная доля участия			
Итого капитала		**160 296**	**1 104 353**
Всего обязательств и капитала		**165 734**	**1 103 654**

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-54 утверждена и подписана от имени руководства Компании «27» апреля 2017 года

Морозова И.Ю.
Генеральный директор

Зиновец Н.В.
Главный бухгалтер

	Приме-чание	2016 год	2015 год
СТРАХОВАНИЕ ИНОЕ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ			
Страховые премии - всего	19	(21 852)	74 983
Премии, переданная в перестрахование	19	80	(26 261)
Изменение резерва незаработанной премии	19	52 596	(51 170)
Изменение доли перестраховщика в РНП	12	(18 845)	18 845
Чистая сумма заработанных премий		**11 979**	**16 397**
		-	
Претензии выплаченные, общая сумма	19	(197)	(105)
Изменение резерва убытков - всего	19	(18)	(399)
Чистая сумма понесенных убытков		**(215)**	**(504)**
Чистые аквизиционные расходы	20	(12 720)	(7 015)
Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		1 103	(3 194)
Результат по страхованию иному, чем страхование жизни		**147**	**5 684**
		-	
Результат от страховой деятельности		**147**	**5 684**
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	21	15 805	9 641
Процентные расходы	21	-	(161)
Результат от операций с финансовыми активами	22	-	(1 421)
Переоценка инвестиционного имущества	22	-	1 423
Результат от операций и инвестиционным имуществом	22	875	108
Результат от инвестиционной деятельности		**16 680**	**9 590**
		-	
Административные расходы	23	(23 045)	(13 676)
Прочие операционные доходы		907	410
Прочие операционные расходы		(1 351)	(425)
Прибыль до налогообложения		**(6 662)**	**1 598**
Расходы по налогу на прибыль	24	939	(843)
Чистая прибыль		**(5 723)**	**755**
		-	
Итого прочий совокупный доход		**-**	**-**
		-	
Итого совокупный доход		**(5 723)**	**755**

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-54 утверждена и подписана от имени руководства Компании «27» апреля 2017 года

Морозова И.Ю.
Генеральный директор

Зиновец Н.В.
Главный бухгалтер

	Приме -чание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года		**407 650**	**-**	**9 264**	**416 914**
Прибыль (убыток) за 2015 год		-	-	755	755
Увеличение уставного капитала участниками		592 350			592 350
Остаток на 31 декабря 2015 года		**1 000 000**	**-**	**10 019**	**1 010 019**
Прибыль (убыток) за 2016 год		-	-	(5 723)	(5 723)
Уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)		(844 000)	-	-	(844 000)
Остаток на 31 декабря 2016 года		**156 000**	**-**	**4 296**	**160 296**

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-54 утверждена и подписана от имени руководства Компании «27» апреля 2017 года

Морозова И.Ю.
Генеральный директор

Зиновец Н.В.
Главный бухгалтер

	2016	2015
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	6 873	76 279
Возврат страховых премий	(26 763)	
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(13 801)	-
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(197)	(105)
Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные	(20 467)	(10 190)
Прочие доходы по ведению страховых операций	457	262
Прочие расходы по ведению страховых операций	-	(496)
Оплата от покупателей	124 435	
Общие и административные расходы	(163 602)	(13 906)
Прочие платежи	(456)	
Налог на прибыль, уплаченный	(674)	(305)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	**(94 195)**	**51 539**
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	-	
Чистый процентный доход, полученный	29 400	-
Погашение депозитных вкладов	70 000	35 000
Размещение депозитных вкладов	(35 000)	(70 000)
Покупка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-
Поступления по инвестиционным договорам долвого участия	-	1 125 403
Оплата по инвестиционным договорам долевого участия	-	(1 457 755)
Предоставление займов	(92 650)	(136 170)
Погашение займов	286 390	15 000
Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(98 000)
	-	11 431
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	**258 140**	**(575 091)**
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	-	
Чистый процентный расход, уплаченный	(7 880)	(245)
Погашенные займы	(81 005)	(11 427)
Полученные займы	5 500	3 655
Взносы участников	(109 899)	592 350
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	**(193 284)**	**584 333**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**(29 339)**	**60 781**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	60 782	1
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**31 443**	**60 782**

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 5-54 утверждена и подписана от имени руководства Компании «27» апреля 2017 года

Морозова И.Ю.
Генеральный директор

Зиновец Н.В.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» (далее - Компания) и ее дочерней компании ООО «Прайминвест», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» образовано в 1998 году и зарегистрировано в ИФНС № 15 12 апреля 2007г. за ОГРН 1030800756568. Прежнее наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Угольная страховая компания".

Юридический адрес: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., д. 2, стр. 2, помещение 37**.**

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями СИ № 3128 и СЛ № 3128, выданными Центральным Банком РФ 16.05.2016г. (регистрационный номер 3128) по следующим видам добровольного страхования:

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

Центральным Банком 25.09.2014 были выданы лицензии СИ №3128 77 на осуществление добровольного имущественного страхования и СЛ №3128 77 на осуществление добровольного личного страхования. Регистрационный номер в реестре страховщиков 3128.

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

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

.

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016	**31 декабря 2015**
Наименование	**Доля, %**	**Доля, %**
ООО "ПрофиКонсалт"		99,20%
ООО "ГородСтрой"		0,80%
Аллабян Давид Наирович	35,00%	
Пимашков Андрей Петрович	30,00%	
Арутюнян Ара Каруши	35,00%	
Итого	**100%**	**100,00%**

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Российская экономика в течение 2016 года демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей 2016 года свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом факторы сокращения инвестиций и снижения потребления домохозяйств продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. В дополнение к данным факторам длительность и глубина рецессии были обусловлены неблагоприятной сырьевой конъюнктурой, в частности низкими ценами на нефть, а также действием международных секторальных санкций, введенных против России.

Сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%. Динамика ВВП, очищенная от влияния сезонных факторов, перешла к росту. В четвертом квартале 2016 года был зафиксирован рост ВВП на 0,6% за вычетом сезонных эффектов.

Промышленное производство за 2016 год выросло на 1,1% по сравнению с 2015 годом, по итогам которого сокращение промышленного производства составило 3,4%.

Розничные продажи за 2016 год сократились на 5,2% против сокращения на 10,0% за 2015 год. Причиной углубления спада в рознице стало продолжающееся снижение реальных располагаемых доходов (на 5,9% за 2016 год, в сравнении со снижением на 4,0% в 2015 году).

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции дал возможность Банку России в 2016 году поэтапно снизить ключевую ставку и повышает вероятность снижения Банком России ключевой ставки в 2017 году. В июне 2016 года ключевая ставка Банка России была понижена на 50 базисных пунктов по сравнению с показателем на начало года до 10,5%, в сентябре 2016 года ставка была понижена еще на 50 базисных пунктов до 10,0%.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5 - 53,9 долларов США за баррель, достигнув локального минимума в 24,5 доллара США за баррель в январе 2016 года. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года определялась динамикой цен на нефть и снижением геополитических рисков. К концу января 2016 года курс достиг 82 рублей за доллар США вслед за удешевлением нефти. Но за постепенным ростом цен на нефть и снижением геополитической напряженности вокруг России последовало укрепление рубля. К концу декабря 2016 года рубль укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Профицит счета текущих операций за 2016 год составил 22,2 миллиарда долларов США против 69,0 миллиардов долларов США за 2015 год. Сокращение профицита счета текущих операций вызвано сжатием экспорта из- за снижения цен на нефть. Отток капитала за 2016 год составил 15,4 миллиардов долларов США в сравнении с 57,5 миллиардов долларов США за 2015 год. Внешний долг Российской Федерации за 2016 год вырос на 0,3 миллиардов долларов США до 518,7 миллиардов долларов США за счет роста задолженности нефинансового реального сектора.

При этом ситуация на финансовых рынках в течение 2016 года заметно улучшилась. Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%. В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

Эти и другие факторы в совокупности и по отдельности приводят к неустойчивой экономической ситуации в стране, что в свою очередь может отразится на операционной деятельности Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с

требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Новые стандарты МСФО

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

- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам». МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространятся на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27. Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

- В МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

- МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или

решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

- МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11. Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.
- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38. В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты обязательным для применения будет:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в окончательной редакции). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:
  - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
  - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Существенных изменений и улучшений, обязательных для применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015, в действующие МСФО не вводилось, так же не было выпущено новых поправок и интерпретаций, которые могли бы повлиять на учетную политику, классификацию и представление информации в отчетности Компании.

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Введенные изменения не оказали существенного влияния на деятельность Компании.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключается полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Ниже представлена информация о дочерней компании Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

Название	Дата приобретения контроля	Доля участия 2016 (%)	Доля участия 2015 (%)
ООО «Прайминвест»	22.09.2015	100,0	100,0

В 2015 году Группа учредила дочернюю структуру ООО «Прайминвест».

Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтрольную долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Неконтрольная доля участия учитывается по пропорциональному методу.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся средства страхователей на счетах по инвестиционным контрактам, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Финансовые активы Компании классифицируются следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность, не предназначенные для перепродажи.

Финансовые обязательства Компании классифицируются следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выплат;
- займы и прочие привлеченные средства;
- кредиторская задолженность;

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

Компания отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Компания основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Компания оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Компанией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Компания оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Компания оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Компания корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических

для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Компанией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Компания классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Компания может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные

расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. При расчете эффективной ставки процента Компания должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов). Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Обесценение займов представленных

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Компания применяет индивидуальный метод обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активов значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления займодавца во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обесценение дебиторской задолженности

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Компанией. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженности, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель прочей финансовой дебиторской задолженности;

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Компания имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Компания также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

(2) Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории торговых финансовых активов или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории торговых финансовых активов только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Компания может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая торговые ценные бумаги, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до 3-х месяцев с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Компании, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 3 месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.3. Депозиты в банках

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более 3 месяцев.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Компания относит к данной категории финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Компания классифицирует финансовые активы как предназначенные для торговли, если у Компании есть намерение продать эти активы в течение короткого периода времени с момента приобретения, то есть в течение не более 3-6 месяцев.

Компания может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Компания относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Компании;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Полученные дивиденды отражаются в составе инвестиционной деятельности в отчете о совокупном доходе когда установлено право Компании на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.6. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

4.7. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, удерживаемое Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят земельные участки.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Компании определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционного имущества отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Компания получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

4.8. Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов.

4.9. Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Мебель – свыше 5 лет;
- Офисное оборудование – свыше 3 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – свыше 2 лет;
- Транспортные средства – свыше 3 лет.

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4.10. Операционная аренда

Когда Компания выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.11. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.12. Страховая деятельность

Страховые и инвестиционные контракты. Классификация

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Компания приняла значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить дополнительное вознаграждение страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Компания определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

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

В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по

крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Компанией значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражается как сервисные договоры.

Договоры страхования и инвестиционные договоры далее классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение дополнительных выгод в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

1. Которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;
2. Сумма или сроки получения которого определяются согласно договору по усмотрению Компании;
3. Которое согласно договору, основано на:
   - результатах определенной группы договоров или определенного типа договоров;
   - реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих Компании.

Производные инструменты, встроенные в договор страхования или инвестиционный договор с НВПДВ, отделяются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только встроенный производный инструмент сам по себе не является договором страхования или инвестиционным договором с НВПДВ.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Прямые и косвенные аквизиционные расходы, которые возникают в течение отчетного периода в результате заключения или возобновления договоров страхования и/или инвестиционных договоров с НВПДВ, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. Если возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости, то в отчете о совокупном доходе отражается убыток от обесценения. Отложенные аквизиционные расходы также рассматриваются при проверке адекватности обязательств на конец каждого отчетного периода.

Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров страхования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующего дохода по договорам страхования или перестрахования. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.

При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального

признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Компания формирует следующий состав резервов:

- ✓ резерв незаработанной премии (РНП);
- ✓ резервы произошедших убытков:
  - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ);
  - резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ);
  - резерв расходов на урегулирование (РРУ);
- ✓ оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации годных остатков;
- ✓ резерв неистекшего риска (РНР).

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Компания производит оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (расчетные сегменты), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности Компании, и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Компании, а также для покрытия обязательств Компании по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Оценка резерва производится методом «pro rata temporis», методом «1/8», методом «1/24» исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Компания прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

Резервы произошедших убытков

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

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. **РПНУ** не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков

Оценка будущих поступлений по суброгации представляет собой оценку будущего дохода по суброгационным и регрессным требованиям, выставленным лицам, виновным в наступлении страховых случаев.

Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков представляет собой оценку Компанией будущего дохода, связанного с реализацией имущества, переданного страхователем Компании в связи с наступлением страхового случая.

Для целей оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков, применяются актуарные методы, аналогичные методам, используемым для оценки резервов убытков.

Резерв неистекшего риска

На каждую отчетную дату Компания проводит проверку адекватности обязательств. При расчете используются оценки будущих договорных денежных потоков. Если по результатам оценки выявлен дефицит сформированных резервов, то на сумму дефицита создается резерв неистекшего риска.

Для проведения соответствующей проверки Компания рассматривает следующие денежные потоки, вытекающие по договорам:

- все денежные потоки, предусмотренные договором страхования, и сопутствующие потоки денежных средств, такие как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям;
- предположения относительно ожидаемого процента распределения инвестиционного дохода по договорам с НВПДВ, ставки дисконтирования, смертности, инвалидности и заболеваемости, уровня расторжений страховых договоров, уровня издержек и т.д.;
- будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами, с расходами на урегулирование убытков, а также потоки, связанные с инфляцией указанных расходов; будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;
- будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгационным требованиям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), вытекающих из тестируемых договоров.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы, связанные перестрахованием, представляют собой суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков (доля перестраховщиков в резервах).

Для оценки доли перестраховщиков в математическом резерве, Компания выделяет часть математического резерва, приходящуюся на рисковую составляющую, ответственность по которой была перестрахована. Для оценки доли перестраховщиков в рисковой части используются те же принципы и методы, которые используются для оценки математического резерва с учетом нормы доходности, таблиц смертности и прочих предположений

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) определяется путем умножения сформированного РПНУ на соотношение доли перестраховщика в выплатах за период к величине страховых выплат.

Компания не формирует долю перестраховщиков в оценках будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), поскольку условия договоров перестрахования, заключаемых Компанией не содержат условий об участии перестраховщиков в таких доходах.

Компания не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Компания может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Компания получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

4.13. Уставный капитал

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

4.14. Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.15. Отражение доходов и расходов

Страховые премии

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в момент перехода страхового риска от страхователя к Компании – момента начала несения ответственности по договору, при этом:

- в случае если дата начала несения ответственности Компании по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора;
- в случае если договором страхования предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования;
- доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования продолжительностью свыше 365 (366) дней, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена единовременно, и кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

- увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Компании наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.
- уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями

(взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам, переданным в перестрахование

Для целей признания расходов по договорам, переданным в перестрахование, Компания классифицирует договоры перестрахования на краткосрочные и долгосрочные. При этом под долгосрочным договором Компания понимает договор перестрахования, период ответственности по которым превышает 365(366) дней.

Премии по краткосрочным факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным факультативным договорам премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим оригинальным договорам страхования.

По пропорциональным облигаторным договорам начисление премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие договора перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования перестраховочные брутто-премии исчисляются, исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких облигаторных договоров перестрахования.

По тем договорам перестрахования, по которым дата начала ответственности является открытой, премия признается в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающими под действие облигаторного договора.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

Страховые выплаты

Расходы в виде выплат по договорам страхования иного, чем страхования жизни, признаются на дату фактической выплаты.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

Авансы, выданные медицинским организациям на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты по результатом медико-экономической экспертизы.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в финансовой отчетности на дату признания выплаты по основному договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы Компании.

Аквизиционные расходы и доходы

В соответствии с принятой учетной политикой Компания классифицирует аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.

К прямым расходам Компания относит:

- вознаграждение агентам;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам;

К косвенным расходам Компания относит:

- расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, занятым заключением договоров страхования.

Прямые аквизиционные расходы признаются в момент признания премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные расходы признаются на конец каждого месяца.

При этом Компания производит капитализацию соответствующих расходов и амортизирует их в соответствии с пунктом, указанным ниже. В случае, если Компания не может оценить величину отложенных аквизиционных расходов, то аквизиционные расходы не капитализируются.

Аквизиционным доходом по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Компании в виде перестраховочной комиссии, и подлежащие получению Компанией от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии, по договорам, переданным в перестрахование, признаются в момент признания расхода в виде премии по договору, переданному в перестрахование. По признанным доходам в виде перестраховочной комиссии Компания формирует отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Компании в течение срока действия договора перестрахования.

Компания формирует величину отложенных аквизиционных расходов за вычетом отложенных аквизиционных доходов, то есть в нетто оценке.

Доход по суброгациям и регрессам

Доход по суброгациям и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникло право на получение данного дохода и если у Компании соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Доход от реализации годных остатков (абандон)

Доход, полученный при реализации годных остатков, представляет собой доход, полученный Компанией в связи с реализацией застрахованного имущества, переданного Компании страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникло право на получение данного дохода и если у Компании соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При списании (или частичном списании) финансового актива Компании в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Компании и оплату услуг специализированному депозитарию, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или

вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Компания предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании, 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, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Компания учитывает соответствующие расходы.

Компания принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Компании. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.16. Налогообложение

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых

обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

4.17. Условные активы и обязательства

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

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

4.18. Взаимозачеты

Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.19. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

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

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

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

4.20 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	**Инфляция за период**
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,91%
31 декабря 2014 года	11,40%
31 декабря 2013 года	6,50%
31 декабря 2012 года	6,60%

4.20. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Операции со связанными сторонами
- Принцип непрерывно действующей организации
- Обесценение финансовых активов

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение

Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Компании непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, приведена в Примечании 2.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Компании в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносится. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Компания осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Компания выделяет следующие расчетные сегменты: Страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), страхование прочей ответственности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Компания на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение в размере 100% по сомнительным контрагентам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	7 180	60 782
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	24 263	-
Итого	**31 443**	**60 782**

6. Займы представленные

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Займы физическим лицам		-
Займы юридическим лицам	5 500	126 576
резерв под обесценение	-	-
Итого	**5 500**	**126 576**

Информация о концентрации займов представленных представлена ниже:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Количество контрагентов с общей суммой займов представленных, превышающей 10% от итогового показателя	1	2
Совокупная сумма остатков по данным контрагентам	5 500	126 576
Процент от общей суммы займов представленных	100,00%	100,00%

7. Депозиты, размещенные а банках.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Депозитные вклады :		
Депозитные вклады размещенные в коммерческих банках	-	37 892
Итого	**-**	**37 892**

8. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Страховая дебиторская задолженность:		
страхователей	102	204
страховых агентов	187	132
резерв под обесценение	-	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	**289**	**336**
резерв под обесценение		
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	**-**	**-**
Прочая финансовая дебиторская задолженность:		
Авансы выданные	42 486	748 835
Дебиторскаяя задолженность покупателей	-	186
Прочая задолженность	1	785
резерв под обесценение	-	-
Итого прочей дебиторской задолженности	**42 487**	**749 806**
Итого	**42 776**	**750 142**

9. Инвестиционное имущество

В составе инвестиционного имущества отражены:

- 2/3 доли земельного участка: категория земель - земли населенных пунктов (кадастровый номер 61:44:0010610:190), расположенный по адресу: Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, ул. Бодрая, д.117

- Нежилое здание 2/3 доли (кадастровый номер 61:44:0010610:144), расположенный по адресу: Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, ул. Бодрая, д.117

	2016 год	2015 год
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1января	**99 445**	**-**
Поступления	64 227	98 022
Переоценка справедливой стоимости	-	1 423
Выбыло	(99 445)	
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	**64 227**	**99 445**

10. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2016 год:

	Здания	Компью-теры и вычисли-тельная техника	Транс-портные средства	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		**88**		
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года		88		
Приобретение	18 000	-	1 901	19 901
Остаток на конец года	**18 000**	**-**	**1 901**	**19 901**
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года				-
Амортизация за период		28		28
Переоценка		-		-
Обесценение		-		-
Выбытие		(28)		(28)
Остаток на конец года	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	**18 000**	**-**	**1 901**	**19 901**

В составе основных средств отражено нежилое помещение (кадастровый номер 61:44:0040901:348), расположенное по адресу: г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Шаумяна, №79.

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2015 год:

	Здания	Компью-теры и вычисли-тельная техника	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года			
Первоначальная стоимость			-
Остаток на начало года			-
Приобретение		88	88
Остаток на конец года		**88**	**88**
			-
Накопленная амортизация			-
Остаток на начало года			-
Остаток на конец года		**-**	**-**
			-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		**88**	**88**

11. Прочие активы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Запасы	347	-
Расчеты с бюджетом по социальному страхованию	5	
Расчеты с бюджетом по прочим по налогам, кроме налога на прибыль	42	
Прочие активы	45	
резерв под обесценение		
Итого	**439**	**-**

12. Резерв незаработанной премии

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

	Резерв незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Нетто позиция
По состоянию на 31 декабря 2014 года	**1 681**	**-**	**1 681**
			-
Подписанные страховые премии в отчетном году	74 983	26 261	**101 244**
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(23 827)	(45 106)	**(68 933)**
По состоянию на 31 декабря 2015 года	**52 837**	**(18 845)**	**33 992**
Подписанные страховые премии в отчетном году	(21 852)	80	**(21 772)**
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(30 744)	18 765	**(11 979)**
По состоянию на 31 декабря 2016 года	**241**	**-**	**241**

13. Резервы убытков

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва убытков:

	Резерв убытков	Нетто позиция

По состоянию на 31 декабря 2014 года	**-**	**-**
Изменение резерва убытков	399	**399**
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	**-**
По состоянию на 31 декабря 2015 года	**399**	**399**
Изменение резерва убытков	18	**18**
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	**-**
По состоянию на 31 декабря 2016 года	**417**	**417**

14. Оценка страховых обязательств

. Адекватность оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода

Резерв незаработанных премий по группе «Имущество физических и юридических лиц» не формировался в связи с отсутствием договоров, по которым Организация несет страховую ответственность на отчетную дату. С учетом отсутствия убытков и оценки убыточности на основе плановых показателей по группе «Общегражданская ответственность физических и юридических лиц» можно считать, что комбинированный коэффициент убыточности менее 100%, т.е. необходимости в тестировании достаточности резерва премий и РНР нет.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.

Ретроспективный анализ показывает достаточность сформированного на 31.12.2015г. резерва убытков по всем группам.

По группе «ГО застройщиков» резерв убытков на 31.12.2015 принимался равным нулю, и в этой же сумме обязательства оцениваются и на 31.12.2016г., бизнес прекращен. По группе «Общегражданская ответственность физических и юридических лиц» резерв убытков на 31.12.2015 сформирован в размере 10% от заработанной премии периода, в этой же сумме резерв по событиям до 2016г. переоценивается и на 31.12.2016г. При отсутствии по группе «Общегражданская ответственность физических и юридических лиц» заявленных убытков, страховых выплат и при выбранном способе оценки резерва убытков, отклонение текущей оценки суммы обязательств от оценки, выполненной в прошлом отчетном периоде, будет равно нулю.

Результат ретроспективного анализа достаточности резерва убытков для группы «Имущество физических и юридических лиц» приведен ниже.

Результат ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Группа Имущество ФЛ и ЮЛ	**2015**	**2016**
Оценка резерва убытков на конец года	335	230
Оплаченные убытки (кумулятивно)	13	
через 1 год	13	
Переоценка резерва неурегулированных убытков	77	
Избыток (дефицит) резервирования, сумма	**245**	
в % от первоначальной оценки	**73%**	

Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

Поскольку оценка резерва убытков выполнялась на основе экспертных показателей убыточности, примененных к заработанной премии, результат чувствителен к выбору значений данных показателей.

Относительное изменение показателя убыточности в группе «Общегражданская ответственность физических и юридических лиц» приведет к изменению суммы оценки резерва убытков на ту же относительную величину.

Для группы «Имущество физических и юридических лиц» изменение коэффициента убыточности на 1% и 5% меняет сумму резерва убытков на 1,9% и 9,5%, при этом оценка окончательного убытка (выплаты плюс резерв убытков) меняется соразмерно – на 1% и 5% соответственно.

15. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Страховая кредиторская задолженность:		
страховые премии, полученные авансом	2 772	29 116
перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению	150	5 683
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	**2 922**	**34 799**
Прочая финансовая кредиторская задолженность:		
задолженность перед персоналом	776	459
задолженность перед внебюджетными фондами	76	80
по прочим налогам и сборам	217	881
с поставщиками и подрядчиками		786
предоплаты полученные		2 786
прочая	228	436
Итого прочей кредиторской задолженности	**1 297**	**5 428**
Итого	**4 219**	**40 27**

16. Уставный/Акционерный капитал

Размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года составлял 1 000 000 тыс. рублей.

ООО «МСК «АйАйСи» произвело уменьшение уставного капитала 25.11.2016 года. На 31 декабря 2016 уставный капитал Общества составляет 156 000 тыс. рублей.

Участники общества приняли решение об отказе от осуществления страхования гражданской ответственности застройщика в 4 квартале 2016 года. Действующие договоры страхования гражданской ответственности застройщика были расторгнуты. Незаработанные премии были возвращены страхователям.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2016 года года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 2 008 тыс. рублей (2015: 6 938 тыс. рублей).

18. Дочерние компании

В данную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

	Доля контроля, %

	Вид деятельности	Дата приобретения	31 декабря 2016	31 декабря 2015
ООО "Прайминвест"	Финансовые услуги	22.09.2015	100,00%	100,00%

Дочерние компании включены в состав консолидированной финансовой отчетности по методу полной консолидации.

19. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Страхование имущества юридических лиц и граждан	ГО Застройщиков	ГО ФЛ и ЮЛ	Итого
Заработанные страховые премии				-
Страховая премия - всего	-	(21 973)	121	(21 852)
Премия, переданная в перестрахование	-	80	-	80
(пусто)	-	-	-	-
Страховые премии - нетто	***-***	***(21 893)***	***121***	***(21 772)***
				-
Изменение резерва незаработанной премии	-	52 577	19	52 596
Изменение доли перестраховщика в РНП	-	(18 845)	-	(18 845)
(пусто)	-	-	-	-
Изменение РНП - нетто	***-***	***33 732***	***19***	***33 751***
				-
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование	**-**	**11 839**	**140**	**11 979**
				-
Состоявшиеся убытки				-
Страховые выплаты - всего	(197)	-	-	(197)
Доля перестраховщика в страховых выплатах	-	-	-	-
(пусто)	-	-	-	-
Страховые выплаты - нетто	***(197)***	***-***	***-***	***(197)***
				-
Изменение резерва убытков	112	-	(130)	(18)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	-	-	-
(пусто)	-	-	-	-
Изменение резерва убытков - нетто	***112***	***-***	***(130)***	***(18)***
				-
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	**(85)**	**-**	**(130)**	**(215)**

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Страхование имущества юридических лиц и граждан	ГО Застройщиков	ГО ФЛ и ЮЛ	Итого
Заработанные страховые премии				
Страховая премия - всего	3 322	71 355	306	74 983
Премия, переданная в перестрахование	-	(26 261)	-	(26 261)
(пусто)				-
Страховые премии - нетто	***3 322***	***45 094***	***306***	***48 722***
				-
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли	151	(32 216)	(260)	(32 325)
	-	-	-	-
(пусто)				-
Изменение РНП - нетто	***151***	***(32 216)***	***(260)***	***(32 325)***
				-
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование	**3 473**	**12 878**	**46**	**16 397**
				-
Состоявшиеся убытки				-
Страховые выплаты - всего	(105)	-	-	(105)
Доля перестраховщика в страховых выплатах	-	-	-	-
(пусто)				-
Страховые выплаты - нетто	***(105)***	***-***	***-***	***(105)***
				-
Изменение резерва убытков за вычетом доли	(358)	(41)		(399)
	-	-	-	-
(пусто)				-

Изменение резерва убытков - нетто	***(358)***	***(41)***	***-***	***(399)***
				-
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	**(463)**	**(41)**	**-**	**(504)**

20. Чистые аквизиционные расходы

	2016 год	2015 год
Распределяемые аквизиционные расходы		
Брокерские и агентские комиссии	1 961	14 669
Изменение отложенных аквизиционных расходов	10 515	(10 515)
Резерв неистешего риска	-	(14)
Расходы на приобретение бланков и полисов	244	287
Прочие		2 588
Чистые аквизиционные расходы	**12 720**	**7 015**

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных расходов за период:

	2016 год	2015 год
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	10 515	
Капитализированные расходы по страхованию и входящему перестрахованию		-
Признание отложенных аквизиционных расходов в периоде	10 515	(10 515)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	**-**	**10 515**

21. Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам	10 325	2 909
Процентные доходы по депозитам	3 334	2 898
Купонный доход по облигациям		-
Прочие процентные доходы		-
Процентные расходы на счету	2 146	3 834
Итого процентных доходов	**15 805**	**9 641**

Процентные расходы		
Процентные расходы по займам		161
Итого процентных расходов	**-**	**161**

22. Прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности

	2016 год	2015 год
Прочие доходы и расходы		
Переоценка инвестиционного имущества		1 423
Результат от операций и инвестиционным имуществом	875	108

Результат от операций с финансовыми активами		453
Переоценка финансовых активов		(1 874)
Итого	**875**	**110**

23. Управленческие расходы

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала	5 231	3 603
Амортизация основных средств	3 370	1 358
Информационно и консультационные услуги	2 800	1 436
Взносы в социальные фонды и другие расходы на персонал	2 337	848
Налоги, кроме налога на прибыль	2 133	
Расходы на охрану	2 004	
Расходы на программное обеспечение	1 842	2 886
Расходы по операционной аренде	974	
Расходы на актуарные услуги	560	185
Расходы на формирование резерва по отпускам	505	
Расходы на услуги оценщика	496	
Расходы на аудиторские услуги	285	450
Расходы на банковские услуги	200	76
Расходы на услуги связи	41	6
Материальные расходы	40	381
Расходы по аренде	-	574
Командировочные расходы	-	37
Юридические услуги	-	1 418
Вступительные и членские взносы	227	114
Прочее	-	304
Итого	**23 045**	**13 676**

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3)	(821)
Изменение отложенного налога за период	942	(22)
Расходы по налогу на прибыль	**939**	**(843)**

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

	2016 год	2015 год
Прибыль/убыток до налогообложения	**(6 662)**	**1 598**
Теоретический налоговый расход по ставке 20% (2016: 20 %)	1 332	(320)
Доходы не учитываемые в целях налогообложения за вычетом расходов, не уменьшающих налоговую базу	(393)	(523)

Расходы по налогу на прибыль	**939**	**(843)**

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Компании.

Руководство утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Компании и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий.

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Компания в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Компании является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Еженедельно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

	31 декабря 2016	**31 декабря 2015**
Денежные средства и их эквиваленты	31 443	60 782
Депозиты в банках		37 892
Займы представленные	5 500	126 576
Дебиторская задолженность	42 776	750 142
Итого	**79 719**	**975 392**

Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов в 2016 году. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

По мнению компании, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Компании, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	**Доллар США**	**Итого**
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7 180	24 263	31 443
Займы представленные	5 500	-	5 500
Дебиторская задолженность	290	-	290
Предоплаты	42 486		42 486
Итого финансовых активов	**55 456**	**24 263**	**79 719**
Финансовые обязательства			
Резерв незаработанной премии	241	-	241
Резервы убытков	417	-	417
Привлеченные кредиты и займы	-	-	-
Кредиторская задолженность	4 219	-	4 219
Итого финансовых обязательств	**4 877**	**-**	**4 877**
Чистая балансовая позиция	**50 579**	**24 263**	**74 842**

В 2015 году по мнению компании, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Компании, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	до востре-бования	**менее 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**Без определенного срока**	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	31 443	-	-	-	31 443
Займы представленные	-	5 500			5 500
Дебиторская задолженность	-	290			290
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-
Предоплаты		42 486			42 486
Итого финансовых активов	**31 443**	**48**	**-**	**-**	**79 719**

		276			
Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии	-	241		-	241
Резервы убытков	-	417	-	-	417
Привлеченные кредиты и займы	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	-	4 219	-	-	4 219
Итого финансовых обязательств	**-**	**4 877**	**-**	**-**	**4 877**
Чистая балансовая позиция	**31 443**	**43 399**	**-**	**-**	**74 842**
Совокупная балансовая позиция	**31 443**	**74 842**	**74 842**	**74 842**	

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	до востре-бования	**менее 1 года**	**от 1 года до 5 лет**	**Без определенного срока**	**Итого**
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	60 782	-	-	-	60 782
Дебиторская задолженность	1 307		-	748 835	750 142
Депозиты в банках		37 892			37 892
Займы представленные				126 576	126 576
Доля перестраховщиков В НРП		18 845			18 845
Отложенные аквизиционные расходы		10 515			10 515
Прочие активы					
Итого финансовых активов	**62 089**	**67 252**	**-**	**875 411**	**1 004 752**
Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии	-	52 837	-	-	52 837
Резервы убытков	-	399	-	-	399
Кредиторская задолженность	40 227		-	-	40 227
Займы полученные	5				5
Итого финансовых обязательств	**40 232**	**53 236**	**-**	**-**	**93 468**
Чистая балансовая позиция	**21 857**	**14 016**	**-**	**875 411**	**911 284**
Совокупная балансовая позиция	**21 857**	**35 873**	**35 873**	**911 284**	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности,

вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Компании и ее рисков.

Риск процентной ставки

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Компания с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

- Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. Расчет нормативного значения маржи осуществляется на расчетную дату на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. (установленное указанием Центрального Банка Российской Федерации №3743-У от 28.07.2015 г. «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения страховщиками средств страховых резервов (указание Центрального Банка Российской Федерации № 3444-У от 16.11.2014 «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3445-У от 16.11.2014 «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

27. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Компания группирует финансовые активы по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**	**Займы и дебиторская задолженность**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	31 443	-	-	31 443
Займы представленные	-	-	5 500	5 500
Дебиторская задолженность	-	-	42 776	42 776
Итого по категориям	**31 443**	**-**	**48 276**	**79 719**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**	**Займы и дебиторская задолженность**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	60 782	-	-	60 782
Депозиты в банках	-	-	37 892	37 892
Займы представленные	-	-	126 576	126 576
Дебиторская задолженность	-	-	750 142	750 142
Итого по категориям	**60 782**	**-**	**914 610**	**975 392**

30. Операции со связанными сторонами

В 2016 году Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

1	ООО «ПрофиКонсалт»	153000, Ивановская обл., г. Иваново, ул. Багаева, д. 33А, помещение 210	Участник общества	99,68	Произведено уменьшение уставного капитала Общества и возврат доли Произведен возврат предоставленного займа и начисленных процентов	841 330 тыс. руб. 48 612 тыс. руб.

2	ООО «Северное»	141400, Московская обл., г. Химки, Вашутинское ш., д. 1 корп. 2, пом. 4	Участник общества	100	Уменьшение уставного капитала Общества и возврат доли	2 669 тыс.руб
3	АЛЛАБЯН ДАВИД НАИРОВИЧ	111394, г. Москва, ул. Перовская, д. 57, кв. 39	Участник общества	35,00	Предоплата по договору переуступки прав требования ДДУ	33 000 тыс.руб
4	АРУТЮНЯН АРА КАРУШИ	344022, г. Ростов-на-Дону, пер. Крепостной, д. 77, кв. 89	Участник общества	35,00	1. Предоплата по договору купли-продажи автомобиля 2. Предоплата по договору купли-продажи недвижимого имущества	3 800 тыс. руб. 64 227 тыс.руб.
Информация о дочерних и зависимых обществах						
5	ООО «ПраймИнвест»	141400, Московская обл., г. Химки, Вашутинское шоссе, д. 1, корп. 2-3, каб. 112	Дочернее общество	100	1. Возврат процентного займа и оплата начисленных процентов 2. Выдача процентного займа	89 168 тыс. руб. 5 500 тыс.руб.
Основной управленческий персонал:						
6	Морозова (Мельникова) И.Ю.	г. Москва, Даниловская наб., д. 6, корп. 8,, кв. 13	Генеральный директор с 14.05.2015	-	В 2016 году начислена заработная плата	2 069 тыс. руб.
Информация о бенефициарных владельцах						
7	АЛЛАБЯН ДАВИД НАИРОВИЧ	111394, г. Москва, ул. Перовская, д. 57, кв. 39	Участник общества	35,00	Оплата по договору переуступки прав требования ДДУ	33 000 тыс. руб.
8	АРУТЮНЯН АРА КАРУШИ	344022, г. Ростов-на-Дону, пер. Крепостной, д. 77, кв. 89	Участник общества	35,00	Предоплата по договору купли-продажи автомобиля Предоплата по договору купли-продажи недвижимого имуществ	3 800 тыс. руб. 64 227 тыс. руб.

31. События после отчетной даты

Объекты недвижимого имущества, отраженные в составе инвестиционного имущества и основных средств по состоянию на 31.12.2016 находились в процессе государственной регистрации:

- 2/3 доли земельного участка: категория земель - земли населенных пунктов (кадастровый номер 61:44:0010610:190), расположенный по адресу: Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, ул. Бодрая, д.117

- Нежилое здание 2/3 доли (кадастровый номер 61:44:0010610:144), расположенный по адресу: Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, ул. Бодрая, д.117

- Нежилое помещение (кадастровый номер 61:44:0040901:348), расположенное по адресу: г. Ростов-на-Дону, Кировский район, ул. Шаумяна, №79

Права на указанные объекты зарегистрированы Обществом в государственном реестре прав на недвижимое имущество в январе-феврале 2017 года.