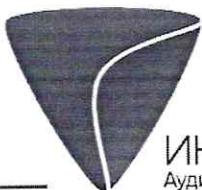


**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕЖДУНАРОДНАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»**

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за год,
окончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Займы представленные	34
7. Депозиты, размещенные в банках	34
8. Дебиторская задолженность	34
9. Инвестиционное имущество	35
10. Основные средства	36
11. Прочие активы	38
12. Резерв незаработанной премии	38
13. Резервы убытков	38
14. Оценка страховых обязательств	39
15. Кредиторская задолженность	39
16. Уставный/Акционерный капитал	40
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	40
18. Дочерние компании	40
19. Анализ премий и выплат	41
20. Чистые аквизиционные расходы	43
21. Процентные доходы и расходы	43
22. Прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности	43
23. Управленческие расходы	43
24. Налог на прибыль	44
25. Управление финансовыми рисками	46
26. Управление капиталом	50
27. Условные обязательства	51
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	51
30. Операции со связанными сторонами	52
31. События после отчетной даты	54



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Международная страховая компания «Ай Ай Си»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «Ай Ай Си» и ее дочерней организации («Группа»), консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями, мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения

деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

«28» апреля 2018 года



Васильева Е.Г.

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Международная Страховая компания «АйАйСи»

ОГРН: 1030800756568

109004, Москва, улица Земляной Вал, дом 59,
строение 2, пом.12

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,

ОГРН 1037739091895,

127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603076491

	Приме- чание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 258	31 443
Депозиты в банках	7	47 064	-
Займы представленные	6	3 354	5 500
Дебиторская задолженность	8	17 976	290
Предоплаты		-	42 486
Инвестиционное имущество	9	83 821	64 227
Основные средства	10	8 977	19 901
Текущие налоговые активы		-	170
Отложенные налоговые активы	24	1 296	1 278
Прочие активы	11	387	439
Итого активов		172 133	165 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	12	968	241
Резервы убытков	13	361	417
Резерв расходов на урегулирование убытков		47	
Кредиторская задолженность	15	6 219	4 219
Текущие налоговые обязательства	24	43	-
Отложенные налоговые обязательства	24	-	561
Итого обязательств		7 638	5 438
КАПИТАЛ			
Акционерный/Уставный капитал	16	157 421	156 000
Добавочный капитал		3 400	-
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)	17	3 674	4 296
Итого капитала		164 495	160 296
Всего обязательств и капитала		172 133	165 734

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 6-54 утверждена и
подписана от имени руководства Компании «27» апреля 2018 года


Морозова И.Ю.
Генеральный директор


Зиновец Н.В.
Главный бухгалтер

	Приме- чание	2017 год	2016 год
СТРАХОВАНИЕ ИНОЕ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ		-	-
Страховые премии - всего	19	18 301	(21 852)
Премии, переданная в перестрахование	19	-	80
Изменение резерва незаработанной премии	12	(309)	52 596
Изменение доли перестраховщика в РНП	12	-	(18 845)
Чистая сумма заработанных премий		17 992	11 979
Претензии выплаченные, общая сумма		(313)	(197)
Изменение резерва убытков - всего		(361)	(18)
Чистая сумма понесенных убытков		(674)	(215)
Чистые аквизиционные расходы	20	(10 463)	(12 720)
Доходы и расходы по суброгациям	20	27	-
Расходы на урегулированию претензий		(47)	-
Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-	1 103
Результат по страхованию иному, чем страхование жизни		6 835	147
Результат от страховой деятельности		6 835	147
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	21	412	15 805
Результат от операций с инвестиционным имуществом	22	60	875
Результат от инвестиционной деятельности		472	16 680
Административные расходы	23	(19 818)	(23 045)
Прочие операционные доходы		19 943	907
Прочие операционные расходы		(7 008)	(1 351)
Прибыль до налогообложения		424	(6 662)
Расходы по налогу на прибыль	24	375	939
Чистая прибыль		799	(5 723)
Итого совокупный доход		799	(5 723)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 6-54 утверждена и
подписана от имени руководства Компании «27» апреля 2018 года

Морозова И.Ю.
Генеральный директор

Зиновец Н.В.
Главный бухгалтер

Итого капитала, приходящегося на участников Компании					
Приме- чание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 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)
Остаток на 31 декабря 2016 года	156 000			4 296	160 296
Взнос участников Прибыль (убыток) за 2017 год	-	-	-	3 400	3 400
Информирование УК					799
Остаток на 31 декабря 2017 года	157 421			3 400	3 674

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 6-54 утверждена и подписана от имени руководства Компании «27» апреля 2017 года

Морозова И.Ю.
Генеральный директор
Зиновец Н.В.
Главный бухгалтер

	2017	2016
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	19 435	6 873
Возврат страховых премий	-	(26 763)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	-	(13 801)
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(313)	(197)
Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные	(393)	(20 467)
Прочие доходы по ведению страховых операций	27	457
Прочие расходы по ведению страховых операций	-	-
Оплата от покупателей	-	124 435
Общие и административные расходы	(20 524)	(155 945)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(6 650)	(7 657)
Прочие платежи	15 515	(456)
Налог на прибыль, уплаченный	-	(674)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7 097	(94 195)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый процентный доход, полученный	-	29 400
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	(47 771)	35 000
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от предоставления и погашения займов	2 428	193 740
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	60	
Прочие платежи от инвестиционной деятельности	-	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(45 283)	258 140
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Чистый процентный расход, уплаченный	-	(7 880)
Взносы участников	-	(109 899)
Прочие поступления от финансовой деятельности	16 001	
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	16 001	(117 779)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(22 185)	46 166
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31 443	60 782
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	9 258	31 443

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 6-54 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 2017 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: 109004, г. Москва, Земляной Вал, д.9. стр.2 , этаж 5, пом. 12.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями СИ №3128 от 20.03.2017 бессрочная и СЛ 3128 от 20.03.2017 бессрочная, по следующим видам добровольного страхования:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Добровольное имущественное страхование

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Наименование	31	31
	декабря	декабря
	2017	2016
Наименование		
Аллабян Давид Наирович	35,00%	35,00%
Пимашков Андрей Петрович	30,00%	30,00%
Арутюнян Ара Каруши	35,00%	35,00%
Итого	100%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

По итогам 2017 года рост ВВП России по данным Росстата составил 1,5%.

При этом изменился характер роста экономики. Если во II квартале 2017 года основной вклад в рост вносил инвестиционный спрос, то затем наиболее существенным фактором стал рост потребительского спроса. Замедлился и темп роста инвестиций в основной капитал, в частности из-за исчерпания эффекта низкой базы по инвестициям в 2016 году.

Рост промышленного производства, продолжавшийся с марта 2017 года, в октябре прекратился. В ноябре 2017-го Росстат зафиксировал спад промышленного производства на 3,6% в сравнении с ноябрем 2016 года. Такие темпы падения не наблюдались с октября 2009-го и стали неожиданностью для рынка. В декабре спад объемов промышленного производства продолжился и составил 1,5%.

В целом за 2017 год рост промышленного производства замедлился до 1% по сравнению с ростом на 1,3% в 2016 году.

Сохраняется разделение на относительно успешные отрасли, которые продолжают медленно наращивать объемы производства, и проблемные, спад в которых не прекращается, а в некоторых даже усиливается.

В обзоре Минэкономразвития говорится, что спад промышленного производства в ноябре – декабре 2017 года затронул ограниченный ряд отраслей и носил локальный характер. Его основные причины – выполнение Россией обязательств по ограничению добычи нефти и необычно теплая погода, что повлияло на сокращение выпуска в добывающем секторе промышленности и на динамику электроэнергетики. Недоисполнение на 6,7% расходов бюджета на национальную оборону привело к замедлению роста в отдельных отраслях машиностроения.

Индекс роста потребительских цен, по данным Росстата, в 2017 году составил 3,7% в сравнении с данными аналогичного периода прошлого года. Рост цен в 2017-м замедлился во всех сегментах потребительского рынка.

Рост розничного спроса тормозит ситуация с доходами россиян. Несмотря на рост номинальных зарплат, сокращение реальных доходов населения продолжается уже 12-й квартал подряд.

Снижение реальных доходов россияне частично компенсируют наращиванием объема покупок в кредит. Объем кредитов физическим лицам вырос в 2017 году на 13,2% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года

Росстат приводит данные по просроченной кредиторской задолженности предприятий, размер которой на конец ноября 2017 года составил 2,7 трлн рублей. Максимальная доля просроченной кредиторской задолженности у производителей нефтепродуктов и в оптовой торговле.

Просроченная задолженность по заработной плате, по данным Росстата, на 1 января 2018 года составила 2,5 млрд рублей. В общем объеме просроченной задолженности по заработной плате 61% приходится на обрабатывающие производства, 17,5% – на строительство.

Положительное сальдо счета текущих операций в 2017 году, по данным Центробанка, составило 40 млрд долларов. Основой укрепления счета текущих операций стал опережающий рост экспорта товаров над импортом на фоне улучшения условий внешней торговли. Экспорт товаров в январе – ноябре 2017-го, по данным Росстата, на 25,7% превысил показатель за аналогичный период 2016 года. Импорт вырос на 24,3%.

По данным Центробанка, чистый отток капитала в 2017 году составил 31,3 млрд долларов. Основным источником оттока стали операции банков по сокращению внешнего долга.

В течении 2017 года ключевая ставка снижалась с 10% до 7,75%, что способствовало сохранение роста экономики темпами более 2% в год не только в 2017-м, но и в 2018 году. 9 февраля 2018 года Банк России установил ключевую ставку на уровне 7,5%.

По последним прогнозам Минэкономразвития, в 2018 году инфляция будет ниже 4%, а экономика покажет ускорение темпов роста до уровня около 2%

Однако большинство независимых экспертов указывают, что эффект низкой базы предыдущих лет в значительной мере уже отыгран. Реальные доходы населения сокращаются, падает и платежеспособный спрос. Сокращение реальных доходов населения четвертый год подряд – характерная черта нынешнего экономического кризиса, отличающая его от кризиса 2008 года. В 2017 году государство, по оценкам аналитиков Райффайзенбанка, обеспечивало до 90% инвестиций в виде крупных проектов к чемпионату мира по футболу, Керченского моста и газопровода «Сила Сибири». Поэтому вполне возможно, что рост экономики в 2018 году окажется ниже даже относительно скромных прогнозов чиновников.

Внешнеполитическая и внешнеэкономическая неопределенность остается на высоком уровне, что может оказать негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

Это может привести к ухудшению экономической ситуации в стране, уменьшению деловой активности и реального благосостояния населения, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения 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, осуществляющейся по регулируемым тарифам». МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляющейся 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 распространяется 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 компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компаний

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 2017 и 2016 годов:

Название	Дата приобретения контроля	Доля участия 2017 (%)	Доля участия 2016 (%)
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 неконтролирующему 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-нерезIDENTах, 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, позволяющим 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 нараченный 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 предоставленных

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 активом 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 заемодавца 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 задолженность, 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.

Пр 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 управляет 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 возможной 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 страховального 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 взаимозачете, 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 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2015 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2014 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

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 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%
31 декабря 2015 года	12,91%
31 декабря 2014 года	11,40%
31 декабря 2013 года	6,50%

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 2017	31 декабря 2016
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	6 359	7 180
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	2 899	24 263
Итого	9 258	31 443

6. Займы представленные

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Займы физическим лицам	3 354	-
Займы юридическим лицам	-	5 500
Итого	3 354	5 500

Информация о концентрации займов представленных представлена ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Количество контрагентов с общей суммой займов представленных, превышающей 10% от итогового показателя	1	1
Совокупная сумма остатков по данным контрагентам	2 922	5 500
Процент от общей суммы займов представленных	87,12%	100,00%

7. Депозиты, размещенные в банках.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозитные вклады :		
Депозитные вклады размещенные в коммерческих банках	47 064	-
Итого	47 064	-

Информация о концентрации депозитов представлена ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Количество банков с общей суммой депозитных вкладов, превышающей 10% от итогового показателя	1	-
Совокупная сумма остатков по данным банкам	47 064	-
Процент от общей суммы депозитов в банках	100,00%	-

8. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Страховая дебиторская задолженность:		
страхователей	-	102
страховых агентов	6	187
<i>резерв под обесценение</i>	-	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	6	289
Прочая финансовая дебиторская задолженность:		
Авансы выданные	-	42 486
Прочая задолженность	17 970	1

<i>резерв под обесценение</i>	-	-
Итого прочей дебиторской задолженности	17 970	42 487
Итого	17 976	42 776

9. Инвестиционное имущество

	2017	2016
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1января	64 227	99 445
Поступления	18 000	64 227
Переоценка справедливой стоимости	1 594	-
Выбыло	(99 445)	
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	83 821	64 227

В составе инвестиционного имущества отражены:

- нежилое помещение, расположенного по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 79, общей площадью 127,7 кв. м.

- доля (2/3) земельного участка площадью 1 055 кв. м. с долей (2/3) нежилого здания площадью 1 000 кв. м., по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Бодря, 117

10. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2017 год:

	Компью- теры и здания	вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	18 000			1 901	19 901
Первоначальная стоимость					-
Остаток на начало года	18 000	-	-	1 901	-
Приобретение	-	-	-	-	19 901
Выбытие	(18 000)	-	-	-	9 200
Остаток на конец года	-			-	(18 000)
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	-	-	-	-	(2 124)
Амортизация за период	-	-	-	-	(2 124)
Переоценка	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-			-	(2 124)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-			1 901	7 076
					8 977

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

	Компью- теры и здания	вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	-			8 977
Здания				
Компьютеры и здания	-	-	-	-
Транспортные средства	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года

88

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

11. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Запасы	300	347
Расчеты с бюджетом по социальному страхованию	-	5
Расчеты с бюджетом по прочим по налогам, кроме налога на прибыль	-	42
Прочие активы	87	45
<i>резерв под обесценение</i>		
Итого	387	439

12. Резерв незаработанной премии

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

	Резерв незаработанн ой премии	Доля перестраховщ ика в резерве незаработанн ой премии	Нетто позиция
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
Подписанные страховые премии в отчетном году	18 301	-	18 301
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(17 574)	-	(17 574)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	968	-	968

13. Резервы убытков

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва убытков:

	Резерв убытков	Нетто позиция
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
Изменение резерва убытков	(57)	(57)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	-	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года	361	361

14. Оценка страховых обязательств

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств на 31.12.2017. Анализ изменения результатов по сравнению с 31.12.2016.

Результаты проведения теста на достаточность оценки страховых обязательств приведены в таблице 6.

Резервная группа	РНП	ОАР	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемая прибыль/убыток	РНР
ДМС	947	250	107	237	353	0
Имущество	0	0	0	0	0	0
Ответственность	22	0	2	5	15	0
ИТОГО	969	250	109	242	368	0

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РНП не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек как в целом по портфелю, так и в разрезе каждой резервной группы. Формирование РНР не требуется. На 31.12.2016 необходимость формирования РНР также отсутствовала.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат по резервным группам Имущество и Ответственность. По резервной группе ДМС резерв ранее не формировался. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31.12.2015 и 31.12.2016, отраженные в актуарных заключениях за 2015 и 2016 гг.

15. Кредиторская задолженность

31 декабря 2017 31 декабря 2016

Страховая кредиторская задолженность:		
страховые премии, полученные авансом	3 423	2 772
перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению	22	150
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	3 445	2 922
Прочая финансовая кредиторская задолженность:		
задолженность перед персоналом	1 277	776
задолженность перед внебюджетными фондами	471	76
по прочим налогам и сборам	513	217
с поставщиками и подрядчиками	513	
прочая	-	228
Итого прочей кредиторской задолженности	2 774	1 297
Итого	6 219	4219

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.

В 2017 году ООО «МСК «АйАйСи» переоценила уставный капитал в соответствии с МСФО 29 с использованием коэффициента инфляции 0,01%

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 2017 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 3 624 тыс. рублей (2016: 2 008тыс. рублей).

18. Дочерние компании

В данную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			31 декабря 2017	31 декабря 2016
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 2017 года

	Страхование имущества юридических лиц и граждан	ДМС	Ответственность	Итого
Заработанные страховые премии				
Страховая премия - всего	16 834	1 569	(102)	18 301
Премия, переданная в перестрахование	-	-	-	-
Страховые премии - нетто	16 834	1 569	(102)	18 301
Изменение резерва незаработанной премии	911	(947)	(273)	(309)
Изменение доли перестраховщика в РНП (пусто)	-	-	-	-
Изменение РНП - нетто	911	(947)	(273)	(309)
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование				
	17 745	622	(375)	17 992
Состоявшиеся убытки				
Страховые выплаты - всего	(308)	(5)	-	(313)
Доля перестраховщика в страховых выплатах (пусто)	-	-	-	-
Страховые выплаты - нетто	(308)	(5)	-	(313)
Изменение резерва убытков	-	-	-	-
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков (пусто)	-	-	-	-
Изменение резерва убытков - нетто	-	-	-	-
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	(308)	(5)	-	(313)

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

	Страхование имущества юридических лиц и граждан	Застрахованных	Го	Го фЛ и ЮЛ	Итого
Заработанные страховые премии					
Страховая премия - всего	-	(21 973)	121	-	(21 852)
Премия, переданная в перестрахование	-	80	-	-	80
Страховые премии - нетто	-	(21 893)	121	-	(21 772)
Изменение резерва незаработанной премии	-	52 577	19	-	52 596
Изменение доли перестраховщика в РНП (пусто)	-	(18 845)	-	-	(18 845)
Изменение РНП - нетто	-	33 732	19	-	33 751
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование					
	-	11 839	140	-	11 979
Состоявшиеся убытки					
Страховые выплаты - всего	-	-	-	-	(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)

20. Чистые аквизиционные расходы

	2017 год	2016 год
Распределяемые аквизиционные расходы		
Брокерские и агентские комиссии	4 169	1 961
Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	10 515
Резерв неистесного риска	-	-
Расходы на приобретение бланков и полисов	390	244
Прочие	5 904	-
Чистые аквизиционные расходы	10 463	12 720

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

	2017 год	2016 год
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	-	10 515
Капитализированные расходы по страхованию и входящему перестрахованию	-	-
Признание отложенных аквизиционных расходов в периоде	-	10 515
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	-	-

21. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам	269	10 325
Процентные доходы по депозитам	143	3 334
Процентные расходы на счету	-	2 146
Итого процентных доходов	412	15 805

22. Прочие доходы и расходы по инвестиционной деятельности

	2017 год	2016 год
Прочие доходы и расходы		
Результат от операций и инвестиционным имуществом	60	875
Итого	60	875

23. Управленческие расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала	7 209	5 231
Информационно и консультационные услуги	3 693	2 800
Прочее	3 080	-
Амортизация основных средств	2 123	3 370
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 940	-
Расходы по операционной аренде	1 353	974
Расходы на охрану	246	2 004
Транспортные расходы	101	-
Командировочные расходы	43	-
Взносы в социальные фонды и другие расходы на персонал	-	2 337

	2017 год	2016 год
Налоги, кроме налога на прибыль	-	2 133
Расходы на программное обеспечение	-	1 842
Расходы на актуарные услуги	-	560
Расходы на формирование резерва по отпускам	-	505
Расходы на услуги оценщика	-	496
Расходы на аудиторские услуги	-	285
Расходы на банковские услуги	-	200
Расходы на услуги связи	-	41
Материальные расходы	-	40
Вступительные и членские взносы	-	227
Итого	19 818	23 045

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(188)	(3)
Изменение отложенного налога за период	563	942
Расходы по налогу на прибыль	375	939

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

	2017 год	2016 год
Прибыль/убыток до налогообложения	424	(6 662)
Теоретический налоговый расход по ставке 20% (2017: 20 %)	(85)	1 332
Доходы не учитываемые в целях налогообложения за вычетом расходов, не уменьшающих налоговую базу	460	(393)
Расходы по налогу на прибыль	375	939

Ниже представлены изменения наложенных активов и обязательств за 2017-2016 года.

	31 декабря 2017	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	31 декабря 2016	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015

Резерв незаработанной
премии

Резервы по страхованию	116	1 180	(1 064)	-	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	(462)	462	-	-
Прочие активы	-	(39)	39	401	(362)
Резервы	-	(113)	113	-	-

	31 декабря 2017	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	31 декабря 2016	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015
Убыток текущего периода	962	(205)	1 167	-	-
Кредиторская задолженность	218	218	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	1 296	579	717	401	(362)

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 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты	9 258	31 443
Депозиты в банках	47 064	
Займы предоставленные	3 354	5 500
Дебиторская задолженность	17 976	42 776
Итого	77 652	79 719

Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблицы, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов в 2017-2016 годах. 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 2017 года:

	Рубли	Доллар США	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6 359	2 899	9 258
Депозиты в банках	28 056	19 008	47 064
Займы предоставленные	3 354	-	3 354
Дебиторская задолженность	17 976	-	17 976
Прочие активы	387		387
Итого финансовых активов	56 132	21 907	78 039
Финансовые обязательства			
Резерв незаработанной премии	968	-	968
Резервы убытков	361	-	361
Резерв расходов на урегулирование убытков	47	-	-
Привлеченные кредиты и займы	-	-	-
Кредиторская задолженность	6 219	-	6 219
Прочие обязательства	-	-	-
Текущие налоговые обязательства	43	-	43
Итого финансовых обязательств	7 638	-	7 548

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 предоставленные	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

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 2017 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 2017 года:

	до востребования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 258	-	-	9 258
Дебиторская задолженность		17 976		17 976
Депозиты в банках	47 064			47 064
Займы предоставленные	150	3 204		3 354
Прочие активы	387			387
Итого финансовых активов	9 258	47 601	21 180	78 039
Финансовые обязательства				
Резерв незаработанной премии	-	968	-	968
Резервы убытков	-	361	-	361
Резерв расходов на урегулирование убытков	-	47	-	47
Кредиторская задолженность	-	6 219	-	6 219
Итого финансовых обязательств	-	7 595	-	7 595
Чистая балансовая позиция	9 258	40 006	21 180	70 444
Совокупная балансовая позиция	9 258	49 264	70 444	

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	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31 443	-	-	31 443
Займы предоставленные	-	5 500		5 500
Дебиторская задолженность	-	290		290
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-
Предоплаты		42 486		42 486
Итого финансовых активов	31 443	48 276	-	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	31 443	43 399	-	74 842
Совокупная балансовая позиция	31 443	74 842	74 842	

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 указанной страховой организации (Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов 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 2017 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 2017 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	9 258	-	-	9 258
Депозиты в банках	-	-	47 064	47 064
Займы представленные	-	-	3 354	3 354
Дебиторская задолженность	-	-	17 976	17 976
Итого по категориям	9 258	-	68 394	77 652

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 19

30. Операции со связанными сторонами

Но мер стр оки	Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Место нахождения (адрес) юридического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанной стороной	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной
1	Дочернее предприятие	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ	141400;ОБЛАСТЬ МОСКОВСКАЯ;ГО РОД	Решение единственного участника	01.01.2017- 31.12.2017

		ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРАЙМИНВЕСТ"	ХИМКИ;ШОССЕ ВАШУТИНСКОЕ;Д ОМ 1		
2	Ключевой управленческий персонал	Пимашков Андрей Петрович		Участник общества	01.01.2017- 31.12.2017
3	Ключевой управленческий персонал	Арутюнян Ара Каруши		Участник общества	01.01.2017- 31.12.2017
4	Ключевой управленческий персонал	Аллабян Давид Наирович		Участник общества	01.01.2017- 31.12.2017
5	Ключевой управленческий персонал	Морозова Ирина Юрьевна		Приказ о назначении на должность	01.01.2017- 31.12.2017

Остатки по операциям со связанными сторонами

Номер строки	Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Раздел бухгалтерского баланса	Наименование показателя бухгалтерского баланса	Остаток по операциям на конец отчетного периода, тыс. руб.
1	2	3	6	8	9
1	Дочернее предприятие	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРАЙМИНВЕСТ"	Активы	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3332
2	Дочернее предприятие	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРАЙМИНВЕСТ"	Активы	Инвестиции в дочерние предприятия	10
3	Ключевой управленческий персонал	Морозова Ирина Юрьевна	Обязательства	Прочие обязательства	54

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Номер строки	Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Раздел (подраздел) отчета о финансовых результатах	Наименование показателя отчета о финансовых результатах	Сумма за отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	6	8	9
1	Дочернее предприятие	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРАЙМИНВЕСТ"	Инвестиционная деятельность	Процентные доходы	259

2	Ключевой управленческий персонал	Морозова Ирина Юрьевна	Прочие операционные доходы и расходы	Общие и административные расходы	1380
3	Ключевой управленческий персонал	Аллабян Давид Наирович	Прочие операционные доходы и расходы	Прочие доходы	54
4	Ключевой управленческий персонал	Пимашков Андрей Петрович	Прочие операционные доходы и расходы	Прочие доходы	12600
5	Дочернее предприятие	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРАЙМИНВЕСТ"	Прочие операционные доходы и расходы	Прочие расходы	20

31. События после отчетной даты.

Событий после отчетной даты нет.

Морозова И.Ю.
Генеральный директор

Зиновец
Зиновец Н.В.
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года

