

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Диамант»**

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

Содержание

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение	15
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3. Основы составления консолидированной финансовой отчетности	16
4. Краткое изложение принципов учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Займы предоставленные	33
7. Депозиты, размещенные в банках	33
8. Финансовые активы для продажи	33
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
10. Дебиторская задолженность	34
11. Инвестиционная недвижимость	35
12. Основные средства и нематериальные активы	35
13. Резерв незаработанной премии	36
14. Резервы убытков	36
15. Привлеченные займы	37
16. Кредиторская задолженность	37
17. Акционерный капитал	38
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	38
19. Неконтрольная доля участия	38
20. Анализ премий и выплат	38
21. Чистые аквизиционные расходы	40
22. Общие и административные расходы.....	40
23. Процентные доходы.....	40
24. Налог на прибыль	41
25. Управление рисками	42
26. Управление капиталом	44
27. Условные обязательства	45
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	46
30. Операции со связанными сторонами.....	47
31. События после отчетной даты	48



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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой консолидированной финансовой
отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Диамант»
за 2015 год

АДРЕСАТ: участники Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант», иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант»

ОГРН: 1147746738127

Место нахождения: 105062, г. Москва, Фурманский переулок, д.9/12 оф.501

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

ОГРН: 1037739091895.

Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Член Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

ОРНЗ 10201012367

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица
за годовую консолидированную финансовую отчетность**

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы

Примечания на страницах с 15 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в примечании 31 к годовой консолидированной финансовой отчетности: Приказом Банка России от 21 января 2016 года № ОД-152 приостановлено до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 22.05.2015 СЛ № 1363 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 22.05.2015 СИ № 1363 на осуществление добровольного имущественного страхования Общества в связи с неисполнением надлежащим образом предписания Банка России от 18.09.2015 № Т1-46-1-6/146490. Опубликован в Вестнике Банка России 27.01.2016г. Приказом Банк России от 05.02.2016г. № ОД-383 принято решение назначить с 05.02.2016г. временную администрацию Общества. Опубликован в Вестнике Банка России 10.02.2016г.

30.12.2015г. заключен договор уступки прав требования № 3 с ООО «ЮМАКС КАПИТАЛ» о передаче прав требования по договорам участия в долевом строительстве с застройщиком

ООО «Техмонтаж» на сумму 201 641 тыс. руб. 10.02.2016г. заключено соглашение с ООО «ЮМАКС КАПИТАЛ» о зачете задолженности по уступке прав требования по договорам участия в долевом строительстве и задолженности по выплате доли участия при уменьшении уставного капитала на общую сумму 201 641 тыс. руб.

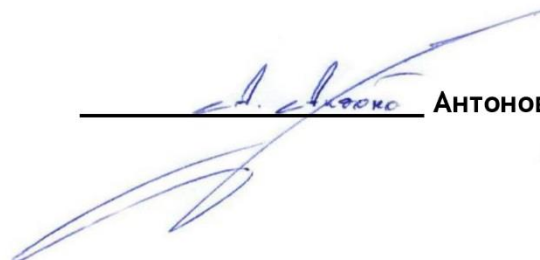
21.12.2015г. заключен договор уступки прав требования № ДУ-1 с ООО «ИНТЕГРАЛ» о передаче прав требования по договорам участия в долевом строительстве с застройщиком ООО «Востокстройсервис» на сумму 8 523 тыс. руб. 20.01.2016г. были заключены договоры уступки прав требования № ДУ-2-6 с ООО «ИНТЕГРАЛ» о передаче прав требования по

договорам участия в долевом строительстве с застройщиком ООО «Востокстройсервис» на сумму 44 464 тыс. руб. В результате проведенных операций:

- в период с 29.01.2016г. по 02.02.2016г. на расчетный счет Общества, открытый в ГПБ (АО), поступили денежные средства от ООО «ИНТЕГРАЛ» в размере 38 148 тыс. руб.
- в период с 28.01.2016г. по 03.02.2016г. на расчетный счет Общества, открытый в ВТБ24 (ЗАО), поступили денежные средства от ООО «ИНТЕГРАЛ» в размере 9 326 тыс. руб.

Руководитель проверки
ООО «ИНТЭК-Аудит»




_____ Антонов А.В.

«29» апреля 2016 года

	Примечание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Активы			
Денежные средства и эквиваленты	5	9 891	4 150
Депозиты, размещенные в банках	7	55 549	10 000
Займы предоставленные	6	93	40 662
Финансовые активы по справедливой стоимости	9	9 278	25 990
Финансовые активы для продажи	8	-	28 189
Инвестиции в дочерние компании		-	9 429
Дебиторская задолженность	10	331 912	314 533
Предоплаты выданные		123	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	16 308	2 492
Доля перестраховщиков в резервах убытков	14	4 069	2 292
Отложенные аквизиционные расходы	21	7 494	1 524
Инвестиционная недвижимость	11	28 593	19 434
Основные средства и нематериальные активы	12	129	13 145
Отложенные налоговые активы	24	-	7
Прочие активы		2 347	1 093
Текущие налоговые активы		-	29
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		9 389	-
Итого активов		475 175	472 969
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	13	42 655	12 578
Резервы убытков	14	9 487	3 872
Привлеченные кредиты и займы	15	-	107
Кредиторская задолженность	16	258 845	48 382
Отложенные налоговые обязательства	24	493	-
Итого обязательств		311 480	64 939
Капитал			
Уставный капитал	17	140 000	380 000
Фонд переоценки основных средств		-	126
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		23 695	28 108
Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании		163 695	408 234
Неконтрольная доля участия	19	-	(204)
Итого капитала		163 695	408 030
Всего обязательств и капитала		475 175	472 969

Генеральный директор
 Еремин А.М.

Главный бухгалтер
 Хаджиева М.И.

29 апреля 2016 года

	Примечание	2015	2014
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	20	75 399	27 347
Премии по рискам, переданным в перестрахование	20	(22 211)	(3 310)
		53 188	24 037
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	20	(30 077)	(11 212)
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва незаработанной премии	20	13 816	2 472
		(16 261)	(8 740)
Чистая сумма заработанных премий		36 927	15 297
Претензии выплаченные, общая сумма	20	(10 502)	(293)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	20	5 985	107
		(4 517)	(186)
Изменение резерва убытков, общая сумма	20	(5 615)	(3 842)
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва убытков	20	1 777	2 292
		(3 838)	(1 550)
Чистая сумма понесенных претензий		(8 355)	(1 736)
Поступления по суброгациям		111	78
Чистые аквизиционные расходы	21	(10 118)	(550)
Расходы по урегулированию претензий		(785)	-
Общие и административные расходы	22	(15 839)	(11 098)
Доходы/Расходы от изменения резервов под обесценение		(6 561)	159
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		-	-
Прочие доходы и расходы, связанные со страхованием		(2 064)	218
Результат от страховой деятельности		(6 684)	2 368
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	23	3 809	4 237
Убытки от переоценки инвестиционной недвижимости		(4 693)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(296)	(421)
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов		3 630	(278)
Доходы от сдачи инвестиционного имущества в аренду		1 122	1 183
Прочие инвестиционные расходы		(853)	(684)
Результат от инвестиционной деятельности		2 719	4 037
Прочая деятельность			
Прочие доходы		1 283	-
Прочие расходы		(894)	(2 489)
Результат от прочей деятельности		389	(2 489)
Прибыль до налогообложения		(3 576)	3 916
Расходы по налогу на прибыль	24	(837)	(970)
Чистая прибыль/(убыток)		(4 413)	2 946

Примечания на страницах с 15 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО «Страховая компания «Диамант»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Прочие совокупный доход			
Переоценка основных средств		(158)	158
Отложенный налог с переоценки основных средств		32	(32)
Итого прочий совокупный доход за период		(126)	126
Итого совокупный доход за период		(4 539)	3 072
Совокупный доход, приходящийся на акционеров материнской компании		(4 539)	3 080
Совокупный убыток, приходящийся на неконтрольную долю участия		-	(8)

Генеральный директор
Еремин А.М.

Главный бухгалтер
Хаджиева М.И.

29 апреля 2016 года

	Капитал					
	Уставный капитал	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого капитала, приходящегося на участников	Неконтрольная доля участия	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2013 года	130 000	-	25 162	155 162	(204)	154 958
Увеличение уставного капитала	250 000	-	-	250 000	-	250 000
Совокупный доход за 2014 год	-	126	2 954	3 080	(8)	3 072
Остаток на 31 декабря 2014 года	380 000	126	28 116	408 242	(212)	408 030
Дополнительный выпуск акций	10 000	-	-	10 000	-	10 000
Уменьшение номинальной доли	(250 000)	-	-	(250 000)	-	(250 000)
	-	-	-	-	-	-
Продажа дочерней компании	-	-	-	-	212	212
Совокупный доход за 2015 год	-	(126)	(4 421)	(4 547)	-	(4 547)
Остаток на 31 декабря 2015 года	140 000	0	23 695	163 695	-	163 695

Генеральный директор
Еремин А.М.

29 апреля 2016 года

Главный бухгалтер
Хаджиева М.И.

	2015	2014
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	61 462	24 301
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(11 513)	(2 956)
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(10 044)	(237)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	4 036	88
Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные	(11 863)	(1 928)
Расходы по урегулированию убытков	(287)	(7)
Прочие доходы по ведению страховых операций	57	1 764
Прочие расходы по ведению страховых операций	(5 174)	(4 894)
Общие и административные расходы	(21 423)	(8 258)
Поступило по суброгации	94	90
Налог на прибыль, уплаченный	(1 642)	(4 078)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 703	3 885
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый процентный доход, полученный	3 430	3 064
Погашение депозитных вкладов	10 000	-
Размещение депозитных вкладов	(55 400)	(10 000)
Предоставленные займы, приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	(450 578)	(770 344)
Погашение займов предоставленных, продажа ценных бумаг и иных финансовых вложений	499 770	607 318
Приобретение акций других компаний и долей участия	-	(125 497)
Прочие платежи	36	(737)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	7 258	(296 196)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Чистый процентный расход, уплаченный	-	(4)
Погашенные займы	-	(64 910)
Полученные займы	-	40 228
Увеличение уставного капитала	10 000	250 000
Выплаты участникам	(15 220)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(5 220)	225 314
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5 741	(66 997)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 150	71 147
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	9 891	4 150

Генеральный директор
Еремин А.М.

Главный бухгалтер
Хаджиева М.И.

29 апреля 2016 года

Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО «Страховая Компания «Диамант» (далее - Компания) и ее дочерней компании (ООО «Ломбард Восточный») (далее – Группа, Общество) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Компания зарегистрирована 1 октября 1993 года, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела №1363, является юридическим лицом и действует на основании Устава.

Сведения о лицензиях Общества - СИ №1363 на право проведения страховой деятельности по добровольному имущественному страхованию, СЛ №1363 на право проведения страховой деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни получены 22.05.2015 г.

Место нахождения Общества: 105062, г. Москва, Фурманский пер., д. 9/12, офис 501.

По состоянию на 31.12.2015 Общество имеет 5 филиалов и одно представительство.

В 2014 году была проведена реорганизация путем преобразования Закрытого акционерного общества «СК «Диамант» в Общество с ограниченной ответственностью СК «Диамант» с уставным капиталом 130 000 тыс. рублей, выписка из ЕГРЮЛ от 14.07.2014 за № 673668Ф/2014. Протоколом №02/04 от 29.07.2014 общего собрания учредителей было принято решение об увеличении уставного капитала. Увеличение Уставного капитала на 250 000 тыс. рублей прошло 12.08.2014, что подтверждено Листом записи ЕГРЮЛ. На 31.12.2014 года Уставный капитал Общества составил 380 000 тыс. рублей

Среднегодовая численность персонала Группы на 31 декабря 2015 года составила 32 человека (2014 г.: 13 человек).

Ниже представлена информация об участниках Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Наименование	2015	2014
	Доля, %	Доля, %
ООО "Юмакс Капитал"	52,64	82,55
Серкина Ольга Александровна	47,36	17,45
Итого	100,0	100,0

Конечной контролирующей стороной Группы в 2015 году является Серкина Ольга Александровна с долей владения 47,36%. (2014 год - Иванов Александр Евгеньевич, с долей владения 82,5%).

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

По шкале международного рейтингового агентства «Moody's» Российская Федерация по состоянию на конец 2015 года имеет рейтинг «Ba1» со стабильным прогнозом по кредитным обязательствам, выраженным в иностранной валюте и рейтинг «Baа3» с негативным прогнозом по кредитным обязательствам в национальной валюте.

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

Эти и другие факторы в купе и по отдельности приводят 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.

Основы составления консолидированной финансовой отчетности

Основные принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная 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 консолидированная финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы являются рубли Российской Федерации.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств и раскрытие условных активов и обязательств на отчетную дату. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО также требует применения профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Группы.

Введенные изменения не оказали существенного влияния на деятельность Компании.

Новые стандарты МСФО

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

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

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 исключаются 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 долевым инструментам и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

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

Название	Дата приобретения контроля	Доля участия 2015 (%)	Доля участия 2014 (%)
ООО «Ломбард Восточный»	14.12.2012	-	80.0

В составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отражена инвестиция в дочернюю Компанию ООО «Фаворит», доля участия 93%. Согласно соглашению о намерении, подписанному 31.12.2015 между Компанией и ООО «XXX», Группа планирует реализовать данную инвестицию в течение 2016 года.

В 2015 году инвестиция в дочернюю компанию ООО «Ломбард Восточный была продана».

Неконтрольная доля участия

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

Неконтрольная доля участия учитывается по пропорциональному методу.

Краткое изложение принципов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы.

Финансовые активы

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные

на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости 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 инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется осуществить поставку финансового актива. Все другие операции по приобретению

и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, но признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости кредиторской задолженности, не обращающейся на активном рынке, Группа анализирует информацию о действующих процентных ставках на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока нахождения кредиторской задолженности в составе отчета о финансовом положении Группы.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа 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.

Займы предоставленные

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью

портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория ценных бумаг включает Финансовые активы, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности Группы или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не котируются на рынке ценных бумаг и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, учитываются по стоимости приобретения. Остальные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток по факту оказания услуг или поставки товаров. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования не подпадает под действие МСФО (IAS) 39, и, соответственно, к ней не применяются требования МСФО (IAS) 39 по первоначальной и последующей оценке. Оценка при первоначальном признании дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также их последующая оценка осуществляются в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При этом МСФО (IFRS) 4 не определяет конкретных требований по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, поэтому Группа осуществила выбор учетной политики по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а именно:

- дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования первоначально равна сумме ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования, сострахования и перестрахования (оценка по первоначальной стоимости). На конец отчетного периода производится оценка наличия объективного доказательства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования и формируется резерв под обесценение. Таким образом, последующая оценка стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования после первоначального признания равна оценке по первоначальной стоимости, если только не имело место обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию, сострахованию и перестрахованию включает расчеты с контрагентами в отношении договоров страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования взаимозачитывается, если существует законное право для такого взаимозачета.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Группа собирает свидетельства обесценения дебиторской задолженности и предоплат.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы 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 займов предоставленных

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов предоставленных:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой Группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные

изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе Группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной Группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в отчете о совокупном доходе. Начисление процентов по займу выданному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

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.

(2) Обесценение дебиторской задолженности и предоплат

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа 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.

Группа регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты 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 Группой. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность и предоплаты, на основании данных о доле дебиторской задолженности и предоплат с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности и предоплат.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;

- портфель дебиторской задолженности по договорам перестрахования;
- портфель финансовой дебиторской задолженности;
- портфель нефинансовой задолженности и предоплат.

Руководство Группы считает, что в отношении дебиторской задолженности и предоплат с признаками обесценения присутствуют факторы, свидетельствующие о существенном, измеримом снижении будущих денежных потоков, поэтому формируется резерв в размере 100% от суммы просроченной дебиторской задолженности и предоплат. Просроченная дебиторская задолженность по операциям прямого страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Группа имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Группа также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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 долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами 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.

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».

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение 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.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются, а замененный компонент списывается.

Амортизация

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

К амортизируемому имуществу не относятся: а) земля; б) незавершенное строительство до окончания строительства актива и его готовности к использованию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Транспортные средства – 3-5 лет;
- Прочие основные средства – 3-5 лет;

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

Страховые активы

Группа заключает договоры страхования, сострахования и перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Страховые активы:

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

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, отдельно по каждому страховому продукту. Во время выдачи полисов и на конец

каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому страховому продукту для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок. Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

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

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

Обесценение страховых активов

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группы, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе расходов с распределением на аквизиционные расходы, расходы по урегулированию убытков, общие и административные расходы.

Акционерный капитал

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты,

отражается по первоначальной стоимости. Вложения в акционерный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, 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.

Условные активы и обязательства

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

Резервы под обязательства, отличные от обязательств по договорам страхования

Резервы под обязательства - это обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов, включая экономические выгоды, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Страховые и инвестиционные контракты

Группа заключает договоры (или контракты), которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении какого-либо из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут содержать финансовый риск.

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

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Группы 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 Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

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

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

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

- **Страховые премии**

Премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования (здесь и далее – «премии» или «страховые премии») учитываются как начисленные в момент принятия/передачи страхового риска. Премии, не связанные с существенным страховым риском, не признаются как начисленные премии. Уменьшение или увеличение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным полисам) учитывается как уменьшение (увеличение) страховых премий отчетного периода.

- **Резерв незаработанной премии**

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

- **Страховые выплаты**

Выплаты и расходы по урегулированию выплат отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

- **Резервы убытков**

Резервы 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). Оценочная величина расходов по урегулированию выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию 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. Резерв произошедших, но не заявленных убытков 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.

Перестрахование

Группа передает риски по договорам перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по прямым страховым договорам и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным выплатам, включая расходы по урегулированию выплат. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий к получению.

Группа производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Группа снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе. Группа собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же процесс, который используется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы включают в себя вознаграждения агентам за заключение договоров с корпоративными клиентами и физическими лицами, комиссионные и брокерские вознаграждения за заключение договоров входящего перестрахования и сострахования, сюрвейерские платежи и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Резервный капитал

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Отражение процентных и прочих доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Административные, операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта 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 Группы. Группа 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.

Взаимозачеты

Активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированной 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.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы 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 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 консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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 консолидированной 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.

Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Денежные средства в кассе в российских рублях	16	50
Остатки на банковских счетах:	-	-
- в российских рублях	9 875	4 100
Прочие счета	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 891	4 150

Денежные средства Группы размещены в крупных российских банках. По состоянию на 31 декабря 2015 года основная часть денежных средств размещена в ПАО «Банк ВТБ 24» (2014 год - денежные средства размещены в банках АО «Банк Город» и ПАО «Банк ВТБ 24»).

Займы предоставленные

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Займы выданные юридическим лицам	93	40 662
Займы выданные физическим лицам	-	-
Начисленный процентный доход	-	-
Итого займов	93	40 662

В составе займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2015 года отражен займ юридическому лицу (на 31 декабря 2014 года отражены займы юридическим лицам со сроком погашения менее года и процентной ставкой от 8,25% до 17%).

Займы предоставленные регулярно тестируются на обесценение. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года все займы представленные являются текущими и необесцененными.

Депозиты, размещенные в банках

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Со сроком погашения менее 30 дней	25 400	-
Со сроком погашения более 30 дней, но менее 90 дней	30 000	10 000
Начисленный процентный доход	149	-
Итого депозитов в банках	55 549	10 000

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Группы открыты депозиты в российских рублях со сроком погашения до 3 месяцев и процентной ставкой от 7,4 до 10,29%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы открыт депозит в российских рублях со сроком погашения до 3 месяцев и процентной ставкой 6%.

Финансовые активы для продажи

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Акции других компаний	-	28 189

Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	28 189
---	---	---------------

В составе финансовых активов для продажи отражены вложения компании в акции российских компаний, которые компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности Компании.

Финансовые активы для продажи регулярно тестируются на обесценение. По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы для продажи являются текущими и необесцененными.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
государственные и муниципальные облигации	9 278	25 990
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 278	25 990

По состоянию на 31 декабря 2014 года государственные и муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, сроками погашения от 2 до 5 лет и процентными ставками от 6,20% до 6,8% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации являются ценными бумагами, выпущенными правительством Москвы и правительствами иных регионов РФ с номиналом в российских рублях, датой погашения свыше до 1 года.

Ценные бумаги были классифицированы Компанией как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Эти ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что ключевое руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. На 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включали просроченных ценных бумаг.

Дебиторская задолженность

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	2 747	2 996
Дебиторская задолженность страховых агентов	15 857	2 091
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	1 645	-
Дебиторская задолженность по суброгации	81	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 902)	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	18 428	5 087
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	1 016
Прочая финансовая дебиторская задолженность	10 308	126 197
За вычетом резерва под обесценение	(6 561)	-
Итого финансовой дебиторской задолженности	3 747	127 213
Авансы по участию в долевом строительстве	306 509	180 811
Авансы поставщикам	3 228	1 422
Итого нефинансовой дебиторской задолженности	309 737	182 233

Итого дебиторской задолженности	331 912	314 533
--	----------------	----------------

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	-	378
(Доходы)/Расходы по созданию резервов под обесценение	8 463	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности 31 декабря	8 463	-

Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Балансовая стоимость на 1 января	19 434	30 115
Приобретение в течение периода	13 852	-
Оценка по справедливой стоимости	(4 693)	-
Продажа в течение периода	-	(8 915)
Амортизация за период	-	(1 766)
Балансовая стоимость на 31 декабря	28 593	19 434

В составе инвестиционной недвижимости учтены нежилые помещения, находящиеся в Хабаровске.

Основные средства и нематериальные активы

Состав основных средств по состоянию на 31.12.2015:

	Недви- жимость	Офисное обору- дование	Итого	Немате- риальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	13 145	-	13 145	79
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2014 года	14 530	-	14 530	119
Приобретение	-	114	114	-
Модернизация	-	-	-	-
Выбытие	(14 530)	-	(14 530)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	114	114	119
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 385	-	1 385	40
Амортизационные отчисления	-	7	7	57
Выбытие	(1 385)	-	(1 385)	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	7	7	97
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	-	107	107	22

Состав основных средств по состоянию на 31.12.2014:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	14 470	14 470
Первоначальная стоимость		
Остаток на 31 декабря 2013 года	14 530	14 530
Остаток на 31 декабря 2014 года	14 530	14 530

Накопленная амортизация		
Остаток на 31 декабря 2013 года	60	60
Амортизационные отчисления	1 325	1 325
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 385	1 385
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	13 145	13 145

Резерв незаработанной премии

	2015		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	12 578	(2 492)	10 086
Изменение резерва, общая сумма	30 077	-	30 077
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(13 816)	(13 816)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	42 655	(16 308)	26 347

	2014		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	1 366	(20)	1 346
Изменение резерва, общая сумма	11 212	-	11 212
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(2 472)	(2 472)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	12 578	(2 492)	10 086

Резервы убытков

	2015		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	3 872	(2 292)	1 580
Изменение резерва, общая сумма	5 615	-	5 615
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(1 777)	(1 777)
Резерв убытков на 31 декабря	9 487	(4 069)	5 418

	2014		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	30	-	30
Изменение резерва, общая сумма	3 842	-	3 842
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(2 292)	(2 292)
Резерв убытков на 31 декабря	3 872	(2 292)	1 580

Оценка страховых обязательств

Резерв убытков

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных-ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов

оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Ретроспективный анализ адекватности сформированных страховых резервов

Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков, произведенные Компанией на предыдущие отчетные даты.

Ниже приведен анализ развития убытков по резервным группам с наибольшей долей страховых премий за отчетный период в общем страховом портфеле Компании.

	КАСКО
Резерв убытков на 31.12.2014	3 709
Оплаченные убытки на конец 2015 года	2 051
Остаток резерва на конец 2015 года	0
Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков	1 658
Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков, %	45%

Анализ чувствительности

КАСКО	Резерв убытков (совокупно РЗНУ, РПНУ, РРУУ)	Разница с базовым сценарием
Базовый сценарий	9 487	
увеличение первых коэффициентов развития 2-х	10 382	896 (9,4%)
уменьшение первых коэффициентов развития 2-х	8 634	-852 (-9,0%)

Анализ достаточности РНП

Ответственным актуарием отмечено, что по результатам обязательного актуарного оценивания по прошлому отчетному периоду ответственным актуарием было выявлено наличие дефицита РНП по резервной группе КАСКО. По мнению ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание, дефицит РНП (1 943 тыс. руб. нетто и 6 715 тыс. руб. брутто) мог быть вызван высокой убыточностью на начальном этапе формирования портфеля по данному сегменту. Средний страховой тариф по группе КАСКО вырос в 2015 году примерно на 20% по сравнению с периодом 2014 года, что, вероятно, и повлияло на выравнивание финансового результата по резервной группе и нивелировало необходимость формирования РНП. При этом, как и в прошлом году, сохраняется положительная роль результата перестраховочной политики, брутто-результат по страхованию КАСКО выше нетто-результата.

Привлеченные займы

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Займы	-	107
Итого заемных средств	-	107

Кредиторская задолженность

	31 декабря 2015	31 декабря 2014

Кредиторская задолженность по операциям страхования	0	211
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	7 393	413
Кредиторская задолженность перед агентами	6 195	324
Страховые премии, полученные авансом	-	10
Итого страховой кредиторской задолженности	13 588	958
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	44 286
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 588	2 719
Итого финансовой кредиторской задолженности	9 588	47 005
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда	683	80
Задолженность перед участниками по взносам в уставный капитал	234 780	-
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	206	339
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	235 669	419
Итого кредиторской задолженности	258 845	48 382

Акционерный капитал

Информация об акционерном капитале представлена ниже:

В соответствии с Протоколом общего собрания участников № 04/15 от 15.04.2015 г. принято решение об уменьшении уставного капитала с 380 000 тыс. руб до 130 000 тыс. руб. Лист записи изменений в учредительные документы от 07.08.2015 г. за ГРН 6157747710367. Уведомление об изменении уставного капитала отправлено в орган страхового надзора 24.08.2015 г. исх. № 199-08/2015.

В соответствии с Протоколом общего собрания участников № 11/15 от 26.11.2015 г. принято решение об увеличении уставного капитала с 130 000 тыс. руб до 140 000 тыс. руб. Лист записи изменений в учредительные документы от 04.12.2015 г. за ГРН 2157748773774. Уведомление об изменении уставного капитала отправлено в орган страхового надзора 22.01.2016 г. исх. № 42-01/16.

По состоянию на дату составления отчетности акционерный капитал Группы полностью оплачен.

Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

На 31 декабря 2015 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 19 806 тыс. рублей (2014: 26 137 тыс. рублей).

Согласно законодательству РФ, Компания обязана создавать резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5% от уставного капитала, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли, которая представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Компании, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2015 года резервный фонд составляет 2 000 тыс. рублей (2014 г.: 2 000 тыс. рублей).

Неконтрольная доля участия

	2015	2014
Неконтрольная доля участия на 1 января	(212)	(204)
Продажа дочерней компании	212	-
Доля в убытке дочерних компаний	-	(8)
Неконтрольная доля участия на 31 декабря	-	(212)

Анализ премий и выплат

Ниже представлен анализ премий и выплат за 2015 год:

	Личное страхо- вание	Страхо- вание авто- транспорта	Имущество	Ответст- венность	Итого
Страховые премии общая сумма	734	51 380	3 174	20 111	75 399
Премии, переданные в перестрахование	(33)	(21 072)	(947)	(159)	(22 211)
Чистая сумма премий	701	30 308	2 227	19 952	53 188
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(555)	(14 542)	(1 459)	295	(16 261)
Чистая сумма заработанных премий	146	15 766	768	20 247	36 927
Страховые выплаты, общая сумма	(22)	(10 480)	-	-	(10 502)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	5 985	-	-	5 985
Чистая сумма страховых выплат	(22)	(4 495)	-	-	(4 517)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	-	(3 838)	-	-	(3 838)
Чистая сумма понесенных убытков	(22)	(8 333)	-	-	(8 355)

Ниже представлен анализ премий и выплат за 2014 год:

	Личное страхо- вание	Страхование автотранспо- рта	Груз ы	Имуще- ство	Ответстве- нность	Итого
Страховые премии общая сумма	215	8 802	701	609	17 020	27 347
Премии, переданные в перестрахование		(3 212)		(98)		(3 310)
Чистая сумма премий	215	5 590	701	511	17 020	24 037
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(33)	(4 104)	-	41	(4 644)	(8 740)
Чистая сумма заработанных премий	182	1 486	701	552	12 376	15 297
Страховые выплаты, общая сумма	(105)	(188)	-	-	-	(293)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		107				107
Чистая сумма страховых выплат	(105)	(81)	-	-	-	(186)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	-	(1 550)	-	-	-	(1 550)

Чистая сумма понесенных убытков	(105)	(1 631)	-	-	-	(1 736)
Чистые аквизиционные расходы					2015	2014
Брокерские и агентские комиссии					19 555	2 040
Приобретение бланков и полисов					-	18
Итого аквизиционных расходов					19 555	2 058
За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию					(3 467)	16
Изменение отложенных аквизиционных расходов					(5 970)	(1 524)
Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий					10 118	550
Изменение отложенных аквизиционных расходов:					2015	2014
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января					1 524	-
Изменение отложенных аквизиционных расходов					5 970	1 524
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря					7 494	1 524
Общие и административные расходы					2015	2014
Расходы на содержание персонала					6 525	3 412
Взносы в социальные фонды и другие расходы на персонал					-	1 010
Расходы по операционной аренде					2 599	1 079
Офисные расходы					1 711	629
Амортизация основных средств					7	2 176
Амортизация нематериальных активов					57	40
Расходы на услуги связи					623	150
Налоги, кроме налога на прибыль					-	893
Информационно и консультационные услуги					1 084	586
Расходы на банковские услуги					207	288
Расходы на программное обеспечение					1 131	203
Представительские расходы					-	50
Расходы на актуарные услуги					75	-
Расходы на аудиторские услуги					275	430
Расходы на рекламу					-	48
Прочие управленческие расходы					1 545	104
Итого административных и прочих операционных расходов					15 839	11 098
Процентные доходы					2015	2014
Процентные доходы по предоставленным займам					-	2 126
Процентные доходы по депозитам					1 492	1 217
Процентные доходы по облигациям					2 317	894
Итого процентных доходов					3 809	4 237

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	304	854
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	533	116
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	-	-
Расходы по налогу на прибыль	837	970

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

	2015	2014
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения	(3 576)	3 916
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2015г.: 20 %; 2014 г.: 20 %)	(715)	783
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	1 552	187
Расходы по налогу на прибыль	837	970

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2015	Изменение	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц					
Резерв незаработанной премии	2 051	1 736	316	316	-
Резерв убытков	(1 175)	(1 334)	158	162	(4)
Кредиторская задолженность	-	(229)	229	146	83
Дебиторская задолженность	1 613	1 654	(41)	(117)	76
Доля в РНП	(610)	(610)	-	-	-
Доля в резерве убытков	(159)	192	(351)	(351)	-
Отложенные аквизиционные расходы	(1 499)	(1 194)	(305)	(305)	-
Инвестиционная недвижимость	(714)	(714)	-	-	-
Итого налоговое воздействие временных разниц	(493)	(500)	7	(148)	155
Отложенный налоговый актив	-	(7)	7	(148)	155
Отложенное налоговое обязательство	(493)	(493)	-	-	-
Итого Отложенный налоговый актив/обязательство	(493)	(500)	7	(148)	155

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на

прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа 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 и оплата убытков от перестраховщиков.

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

Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года все активы и обязательства Группы представлены в российских рублях.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года:

2015	До 1 года	от 1 года	без опреде- ленного срока	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	9 891	-	-	9 891
Депозиты, размещенные в банках	55 549	-	-	55 549
Займы предоставленные	93	-	-	93
Финансовые активы по справедливой стоимости	9 278	-	-	9 278
Дебиторская задолженность	25 403	-	306 509	331 912
Предоплаты выданные	123	-	-	123
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16 290	18	-	16 308
Доля перестраховщиков в резервах убытков	4 069	-	-	4 069
Отложенные аквизиционные расходы	7 488	6	-	7 494
Инвестиционная недвижимость	-	-	28 593	28 593
Основные средства и нематериальные активы	-	-	129	129
Прочие активы	2 347	-	-	2 347
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9 389	-	-	9 389
Итого финансовых активов	139 920	24	335 231	475 175
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	42 461	194	-	42 655
Резервы убытков	9 487	-	-	9 487
Кредиторская задолженность	24 065	-	234 780	258 845
Отложенные налоговые обязательства	493	-	-	493
Итого финансовых обязательств	76 506	194	234 780	311 480
Чистый разрыв ликвидности	63 414	(170)	100 451	163 695
Совокупный разрыв ликвидности	63 414	63 244	163 695	

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 150	-	-	-	4 150
Займы выданные	-	10 031	30 631	-	40 662
Депозиты, размещенные в банках	-	10 000	-	-	10 000
ФА по справедливой стоимости	25 990	-	-	-	25 990
Финансовые активы для продажи	28 189	-	-	-	28 189
Дебиторская задолженность	-	7 525	-	307 008	314 533
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	388	1 200	904	-	2 492
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	2 292	-	-	2 292
Отложенные аквизиционные расходы	135	687	702	-	1 524
Итого финансовых активов	58 852	31 735	32 237	307 008	429 832

Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии	1 678	6 493	4 323	84	12 578
Резервы убытков	163	3 709	-	-	3 872
Привлеченные займы	107	-	-	-	107
Кредиторская задолженность	-	48 382	-	-	48 382
Итого финансовых обязательств	1 948	58 584	4 323	84	64 939
Чистый разрыв ликвидности	56 904	(26 849)	27 914	306 924	364 893
Совокупный разрыв ликвидности	56 904	30 055	57 969	364 893	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В Группы, 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 несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Группы и ее рисков.

Риск процентной ставки

Группа 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.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Страховой риск

Группа принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Группа осуществляет контроль над страховым риском, используя:

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

Прочий ценовой риск

В настоящее время в связи с финансовым кризисом для Группы актуальным является риск досрочного расторжения договоров.

Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и
- (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые Компании обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных

обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);

- соответствие 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 или полугодовых отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Группы.

На 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года Группа выполнила вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы нет условных обязательств. Группой не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы 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 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2015 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных:

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 278	-	-	9 278

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2014 года:

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 990	-	-	25 990

Финансовые активы, удерживаемые для продажи

Финансовые активы, удерживаемые для продажи, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа 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 Группа группирует финансовые активы по классам.

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

	Финансовые активы по справедливой стоимости	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9 891	-	9 891
Депозиты, размещенные в банках	-	55 549	55 549
Займы предоставленные	-	93	93
Финансовые активы по справедливой стоимости	9 278	-	9 278
Дебиторская задолженность	-	25 403	25 403
Итого по категориям финансовых активов	19 169	81 045	100 214

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости	Финансовые активы для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 150	-	-	4 150
Займы предоставленные	-	-	40 662	40 662
Финансовые активы для продажи	25 990	28 189	-	54 179
Дебиторская задолженность	-	-	314 533	314 533
Итого по категориям финансовых активов	30 140	28 189	355 195	413 524

Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

Связанными сторонами для Группы являются:

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношения, основание в силу которого лицо	% акций (долей) в уставном	Виды операций	Объем операций
-------	---	---	--	----------------------------	---------------	----------------

			признаетс я связанны м	капита ле		
Основное хозяйственное общество						
1	ООО «Юмакс Капитал»	119590, г. Москва, Довженко ул., д. 8, корп. 3	участник	52,64	Операци и по уменьше нию и увеличен ию уставного капитала	
2	Серкина О.А.	119192, г. Москва, Мичуринский пр-кт, д. 3, кв. 110	участник	47,36	Операци й в 2015 году не было	
Дочерние хозяйственные общества						
3	ООО «Фаворит»	680013, г Хабаровск, ул Служебная, д 11, оф 12	Является дочерним обществом	93	Операци й в 2015 году не было	
Основной управленческий персонал						
4	Хаджиева М.И.	121096, г. Москва, ул. Минская, д. 8, к. 1, кв. 46	Занимает должность генеральн ого директора		В 2015 году начислен а заработн ая плата	606 тыс. рублей
5	Серкина О.А.	119192, г. Москва, Мичуринский проспект, д. 3, кв. 110	Заместите ль генеральн ого директора		В 2015 году начислен а заработн ая плата	191 тыс. руб.
6	Каменская Т.А.	115088, г.Москва, ул.Симоновский Вал, д 20, к.3, кв.20	Главный бухгалтер		В 2015 году начислен а заработн ая плата	173 тыс. руб.
7	Воронова Т.В.	109462. г. Москва, ул. Дубнинская, д. 27, корп. 1, кв. 158	Главный бухгалтер		В 2015 году начислен а заработн ая плата	288 тыс. руб.

События после отчетной даты

Приказом Банка России от 21 января 2016 года № ОД-152 приостановлено до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 22.05.2015 СЛ № 1363 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 22.05.2015 СИ № 1363 на осуществление добровольного имущественного страхования Общества в связи с неисполнением надлежащим образом предписания Банка России от 18.09.2015 № Т1-46-1-6/146490. Опубликован в Вестнике Банка России 27.01.2016 г.

Приказом Банк России от 05.02.2016г. № ОД-383 принято решение назначить с 05.02.2016г. временную администрацию Общества. Опубликован в Вестнике Банка России 10.02.2016 г.

Руководителем временной администрации Общества утвержден Еремин Александр Михайлович — арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 125167, г. Москва, ул. Планетная, д. 29, к. 1, комн. 4), член Ассоциации саморегулируемой организации «Объединение арбитражных управляющих «Лидер» (127473, г. Москва, 1-й Волконский переулок, д. 13, стр. 2, этаж 4).

30.12.2015г. заключен договор уступки прав требования № 3 с ООО «ЮМАКС КАПИТАЛ» о передаче прав требования по договорам участия в долевом строительстве с застройщиком ООО «Техмонтаж» на сумму 201 641 тыс. руб. 10.02.2016г. заключено соглашение с ООО «ЮМАКС КАПИТАЛ» о зачете задолженности по уступке прав требования по договорам участия в долевом строительстве и задолженности по выплате доли участия при уменьшении уставного капитала на общую сумму 201 641 тыс. руб.

21.12.2015г. заключен договор уступки прав требования № ДУ-1 с ООО «ИНТЕГРАЛ» о передаче прав требования по договорам участия в долевом строительстве с застройщиком ООО «Востокстройсервис» на сумму 8 523 тыс. руб. 20.01.2016г. были заключены договоры уступки прав требования № ДУ-2-6 с ООО «ИНТЕГРАЛ» о передаче прав требования по договорам участия в долевом строительстве с застройщиком ООО «Востокстройсервис» на сумму 44 464 тыс. руб. В результате проведенных операций:

- в период с 29.01.2016г. по 02.02.2016г. на расчетный счет Общества, открытый в ГПБ (АО), поступили денежные средства от ООО «ИНТЕГРАЛ» в размере 38 148 тыс. руб.

- в период с 28.01.2016г. по 03.02.2016г. на расчетный счет Общества, открытый в ВТБ24 (ЗАО), поступили денежные средства от ООО «ИНТЕГРАЛ» в размере 9 326 тыс. руб.