

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Диамант»

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

Содержание

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение	Ю
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10

3.	Основы составления консолидированной финансовой отчетности.....	11
4.	Краткое изложение принципов учетной политики.....	13
5.	Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6.	Займы предоставленные	27
7.	Депозиты, размещенные в банках.....	28
8.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
9.	Дебиторская задолженность.....	28
10.	Инвестиционная недвижимость	30
11.	Основные средства и нематериальные активы.....	30
12.	Резерв незаработанной премии.....	31
13.	Резервы убытков	31
14.	Кредиторская задолженность.....	33
15.	Уставный капитал	33
16.	Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	34
17.	Неконтрольная доля участия.....	34
18.	Анализ премий и выплат.....	34
19.	Чистые аквизиционные расходы	35
20.	Общие и административные расходы	36
21.	Процентные доходы	36
22.	Налог на прибыль.....	36
23.	Управление рисками	37
24.	Управление капиталом	40
25.	Условные обязательства	41
26.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
27.	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	42
28.	Операции со связанными сторонами.....	43
29.	События после отчетной даты	43

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант» за 2016 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

АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

ОГРН: 1037739091895.

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603076491

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 2016 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 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 с оговоркой о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе дебиторской задолженности, отраженной по строке «Дебиторская задолженность» консолидированного отчета о финансовом положении, числится сомнительная дебиторская задолженность АО «Русский строительный банк» в общей сумме 6 244 тыс. руб. В соответствии с приказом Банка России от 18.12.2015 № ОД-3659 лицензия АО «Русский строительный банк» отозвана. В отношении данной дебиторской задолженности резерв сомнительных долгов создан не был. В результате, по состоянию на 31 декабря 2016 года, строка «Дебиторская задолженность» и «Нераспределенная прибыль» консолидированного отчета о финансовом положении были завышены, а строка «Доходы/Расходы от изменения резервов под обесценение» консолидированного отчета о совокупном доходе за 2016 год завышена на сумму 6 244 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Диамант» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в примечании 24 к годовой консолидированной финансовой отчетности: Приказом Банка России от 21.01.2016г. № ОД-152 приостановлено действие лицензий на осуществление страхования. В соответствии с приказом Банка России от 01.11.2016 № ОД-3738 действие лицензий на осуществление страхования возобновлено.

В течение 2016 года Общество реализовывало права требования по договорам участия в долевом строительстве. По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по договорам участия в долевом строительстве составила 53 567 тыс. руб.

Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит»



Богунова Ю.А.

Активы			
Денежные средства и эквиваленты	5	492	9 891
Депозиты, размещенные в банках	7	81 843	55 549
Займы предоставленные	6	-	93
Финансовые активы по справедливой стоимости	8	10 057	9 278
Дебиторская задолженность	9	77 837	331 912
Предоплаты выданные		1 311	123
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	3 022	16 308
Доля перестраховщиков в резервах убытков	13	2 408	4 069
Отложенные аквизиционные расходы	19	1 274	7 494
Инвестиционная недвижимость	10	22 578	28 593
Основные средства и нематериальные активы	11	317	129
Прочие активы		1 898	2 347
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		-	9 389
Итого активов		203 037	475 175
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	12	8 573	42 655
Резервы убытков	13	4 626	9 487
Кредиторская задолженность	14	27 769	258 845
Отложенные налоговые обязательства	22	2 259	493
Итого обязательств		43 227	311 480
Капитал			
Уставный капитал	15	140 000	140 000
Нераспределенная прибыль		19 810	23 695
Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании		159 810	163 695
Неконтрольная доля участия	17		
Итого капитала		159 810	163 695
Всего обязательств и капитала		203 037	475 175


Генеральный директор
Хаджиева М.И.



20 апреля 2017 года


Главный бухгалтер
Картинина В.М.

	Примечание	2016	2015
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	18	29 744	75 399
Премии по рискам, переданным в перестрахование	18	(5 766)	(22 211)
		23 978	53 188
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	18	34 082	(30 077)
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва незаработанной премии	18	(13 286)	13816
		20 796	(16 261)
Чистая сумма заработанных премий		44 774	36 927
Претензии выплаченные, общая сумма	18	(24 246)	(10 502)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	18	11 732	5 985
		(12 514)	(4 517)
Изменение резерва убытков, общая сумма	18	4 861	(5 615)
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва убытков	18	(1 661)	1 777
		3 200	(3 838)
Чистая сумма понесенных претензий		(9 314)	(8 355)
Поступления по суброгациям		405	111
Чистые аквизиционные расходы	19	(15 605)	(10 118)
Расходы по урегулированию претензий		(1 745)	(785)
Общие и административные расходы	20	(26 823)	(15 839)
Доходы/Расходы от изменения резервов под обесценение		6 244	(6 561)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		-	-
Прочие доходы и расходы, связанные со страхованием		(3 663)	(2 064)
Результат от страховой деятельности		(5 727)	(6 684)
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	21	5 630	3 809
Убытки от переоценки инвестиционной недвижимости		(6 015)	(4 693)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		742	(296)
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов		-	3 630
Доходы от сдачи инвестиционного имущества в аренду		2 182	1 122
Прочие инвестиционные расходы		45	(853)
Результат от инвестиционной деятельности		2 584	2 719
Прочая деятельность			
Прочие доходы		2 323	1 283
Прочие расходы		(450)	(894)
Результат от прочей деятельности		1 873	389
Прибыль до налогообложения		(1 270)	(3 576)
Расходы по налогу на прибыль	22	(2 615)	(837)
Чистая прибыль/(убыток)		(3 885)	(4 413)

Примечания на страницах с 10 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО «Страховая компания «Диамант»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме ание	2016	2015
Прочие совокупный доход			
Переоценка основных средств		-	(158)
Отложенный налог с переоценки основных средств			32
Итого прочий совокупный доход за период		-	(126)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		(3 885)	(4 539)
		(3 885)	(4 539)
Совокупный доход, приходящийся на участников материнской компании			
Совокупный убыток, приходящийся на неконтрольную долю участия			

ООО «Страховая компания «Диамант»
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей)

	Капитал			Итого капитала, приходящегося на участников	Неконтрольная доля участия	Итого капитала
	Уставный капитал	Переоценка основных средств	Нераспре- деленная прибыль			
Остаток на 31 декабря 2014 года	380 000	126	28 116	408 242	(212)	408 030
Дополнительный выпуск акций ООО	ю			10 000 (250 000)		10 000 (250 000)
Уменьшение номинальной доли ООО	(250)					
Продажа дочерней компании	-	-	-	-	212	212
Совокупный доход за 2015 год	-	(126)	(4 421)	(4 547)	-	(4 547)
Остаток на 31 декабря 2015 года	140000-23 695			163 695-163 695		
Дополнительный выпуск акций						
Уменьшение номинальной доли						
Продажа дочерней компании						
Совокупный доход за 2016 год			(3 885)	(3 885)	=	(3 885)
Остаток на 31 декабря 2016 года	140 000		19 810	159 810	-	159 810


 Генеральный директор
 Хаджиева М.И.
 20 апреля 2017 года 4/





 Главный бухгалтер
 Картина В.М.

Примечания на страницах с 10 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

2016	2015		
Потоки денежных средств от операционной деятельности			
Страховые премии, всего, полученные	35 706	61 462	
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(6 735)	(11 513)	
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(8 699)	(10 044)	
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	5 801	4 036	
Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные	(6 916)	(11 863)	
Расходы по урегулированию убытков	(547)	(287)	
Прочие доходы по ведению страховых операций	45 460	57	
Прочие расходы по ведению страховых операций	(27 728)	(5 174)	
Общие и административные расходы	(25 615)	(21 423)	
Поступило по суброгации	715	94	
Налог на прибыль, уплаченный	-	(1 642)	
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	11 442	3 703	
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности			
Чистый процентный доход, полученный	4 666	3 430	
Погашение депозитных вкладов	219 400	10 000	
Размещение депозитных вкладов	(245 000)	(55 400)	
Предоставленные займы, приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	(450 578)	
Погашение займов предоставленных, продажа ценных бумаг и иных финансовых вложений	93	499 770	
Приобретение акций других компаний и долей участия	-	-	
Прочие платежи	-	36	
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(20 841)	7 258	
Потоки денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала	-	10 000	
Выплаты участникам	-	(15 220)	
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(5 220)	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
	-	-	
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(9 399)	5 741	
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
	9 891	4 150	
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	492	9 891	

Примечания на странице 10 по 43 составляют


 Генеральный директор
 Хаджиева М.И.
 20 апреля 2017 года




 Главный бухгалтер
 Картина В.М.

неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. 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 2016 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.

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.

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., ОС № 1363-03 от 01.11.2016 г. на право проведения страхования ОСАГО, выдана Банком России.

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

По состоянию на 31.12.2016 Общество имеет 5 филиалов и одно представительство.

16.08.2016 г. Согласно решению участников Общества произведена смена генерального директора.

Среднегодовая численность персонала Группы на 31 декабря 2016 года составила 26 человека (2015 г.: 32 человек).

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

Наименование	2016	2015
	Доля, %	Доля, %
ООО "Юмакс Капитал"	52,64	52,64
Серкина Ольга Александровна	47,36	47,36
Итого	100,0	100,0

Конечной контролирующей стороной Группы в 2016 году является Серкина Ольга Александровна с долей владения 47,36% и Иванов А.Е. с долей владения 52,64%. (2015 год - Серкина Ольга Александровна с долей владения 47,36% и Иванов А.Е. с долей владения 52,64%).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре

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

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

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

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

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

3. 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 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 капитализоваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в окончательной редакции). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:
 - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
 - Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
 - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
 - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
 - МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
 - Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их

воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Существенных изменений и улучшений, обязательных для применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016, в действующие МСФО не вводилось, так же не было выпущено новых поправок и интерпретаций, которые могли бы повлиять на учетную политику, классификацию и представление информации в отчетности Компании.

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

4. 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 комиссии, 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 спрэд 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 имеющих 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 непроизводные 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 имеющих 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 производные 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 долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для 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 долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

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

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.

Уставный капитал

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

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 договором, 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 участникам 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.

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

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

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.

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства в кассе в российских рублях	6	16
Остатки на банковских счетах:	-	-
- в российских рублях	486	9 875
Прочие счета	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	492	9 891

Денежные средства Группы размещены в крупных российских банках. По состоянию на 31 декабря 2016 года основная часть денежных средств размещена в ПАО «Банк ВТБ 24» (2015 год - денежные средства размещены в банке ПАО «Банк ВТБ 24»),

6. Займы предоставленные	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Займы выданные юридическим лицам	-	93
Займы выданные физическим лицам	-	-
Начисленный процентный доход	-	-
Итого займов	-	93

Займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2016 года не имеется (на 31 декабря 2015 года в составе займов отражен займ юридическому лицу со сроком погашения менее года и процентной ставкой от 8,25%).

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

7. Депозиты, размещенные в банках

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Со сроком погашения менее 30 дней	31 000	25 400
Со сроком погашения более 30 дней, но менее 90 дней	50 000	30 000
Начисленный процентный доход	843	149
Итого депозитов в банках	81 843	55 549

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы открыты депозиты в российских рублях со сроком погашения до 3 месяцев и процентной ставкой от 6,14 до 8,97%.

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%.

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
государственные и муниципальные облигации	9 990	9 278
накопленный купонный доход	67	
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 057	9 278

По состоянию на 31 декабря 2016 года государственные и муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, сроками погашения от 2 до 3 лет и процентными ставками от 6,20% до 6,8% годовых.

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 2016 и 31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включали просроченных ценных бумаг.

9. Дебиторская задолженность

	31 декаб ря 31 декабря	2016	2015
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования		1 250	2
		747	
Дебиторская задолженность страховых агентов		3 727	15
		857	
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования		3 896	1
		645	
Дебиторская задолженность по суброгации		34	81
За вычетом резерва под обесценение			(1 902)
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования		8 907	18 428

ООО «Страховая компания «Диамант»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	402	
Прочая финансовая дебиторская задолженность	6 979	10 308
За вычетом резерва под обесценение	(317)	(6 561)

ООО «Страховая компания «Диамант»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Итого финансовой дебиторской задолженности	7 064	3 747
Предоплата по прочим налогам	628	-
Расчеты с государственными и внебюджетными фондами	518	-
Авансы по участию в долевом строительстве	53 567	306 509
Авансы поставщикам	7 153	3 228
Итого нефинансовой дебиторской задолженности	61 866	309 737
Итого дебиторской задолженности	77 837	331 912

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	2016	2015
Резерв под обесценение на 1 января	8 463	
(Доходы)/Расходы по созданию резервов под обесценение	(8 146)	8 463
Резерв под обесценение дебиторской задолженности 31 декабря	317	8 463

10. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Балансовая стоимость на 1 января	28 593	19 434
Приобретение в течение периода	-	13 852
Оценка по справедливой стоимости	(6 015)	(4 693)
Балансовая стоимость на 31 декабря	22 578	28 593

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

11. Основные средства и нематериальные активы

Состав основных средств по состоянию на 31.12.2016:

	Офисное оборудование	Итого	Немате- риальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	114	114	119
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31 декабря 2015 года	114	114	119
Приобретение	237	237	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	351	351	119
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2015 года	7	7	97
Амортизационные отчисления	27	27	22
Остаток на 31 декабря 2016 года	34	34	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	317	317	-

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				
Приобретение	14 530	114	14 530	119
Выбытие	(14 530)		(14 530)	
i Перевод в инвестиционную недвижимость			114	
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	57
Выбытие	(1 385)	7	(1 385)	
Остаток на 31 декабря 2015 года	-	7	7	97
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года		107	107	22

12. Резерв незаработанной премии

	2016		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	42 655	(16 308)	26 347
Изменение резерва, общая сумма	(34 082)		(34 082) 13
Изменение доли перестраховщиков в резерве		13 286	286
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	8 573	(3 022)	5 551
	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 (13
Изменение доли перестраховщиков в резерве		(13 816)	816)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	42 655	(16 308)	26 347

13. Резервы убытков

	2016		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	9 487	(4 069)	5 418
Изменение резерва, общая сумма	(4 861)		(4 861)
Изменение доли перестраховщиков в резерве		1 661	1 661
Резерв убытков на 31 декабря	4 626	(2 408)	2 218

	2015		Чистая сумма
	РУ	Доля в РУ	
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

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 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 31.12.2015	9 082
Оплаченные убытки на конец 2016 года	4 880
Остаток резерва на конец 2016 года	577
Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков	3 626
Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков, %	40%

Анализ чувствительности
КАСКО

Анализ чувствительности КАСКО	Резерв убытков (совокупно РЗНУ, РПНУ, РРУУ)	Разница с базовым сценарием
Базовый сценарий	3 810	
увеличение первых 2-х коэффициентов развития	4 441	631 (17%)
уменьшение первых 2-х коэффициентов развития	3 321	-489 (-13%)

Анализ достаточности РНП

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

Проверка адекватности оценки страховых обязательств на 31 декабря 2016 указывает на необходимость формирования РНР.

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неисключенного риска
КАСКО	4128	1143	2912	889	816

14. Кредиторская задолженность

31 декабря 2015 31 декабря 2016

Кредиторская задолженность по операциям страхования	0	0
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	1 860	7 393
Кредиторская задолженность перед агентами	1 280	6 195
Страховые премии, полученные авансом	-	-
Итого страховой кредиторской задолженности	3 140	13 588
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	283	9 588
Итого финансовой кредиторской задолженности	283	9 588
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда	463	683
Задолженность перед участниками	23 751	234 780
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	132	206
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	24 346	235 669
Итого кредиторской задолженности	27 769	258 845

15. Уставный капитал

Информация об уставном 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 уставный капитал полностью оплачен и составляет 140 000 тыс. руб.

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

На 31 декабря 2016 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 9 446 тыс.

рублей (2015: 19 806 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 2016 года резервный фонд составляет 2 000 тыс. рублей (2015 г.: 2 000 тыс. рублей).

17. Неконтрольная доля участия

	2016	2015
Неконтрольная доля участия на 1 января		(212)
Продажа дочерней компании	-	212
Доля в убытке дочерних компаний	-	-
Неконтрольная доля участия на 31 декабря	-	-

18. Анализ премий и выплат

Ниже представлен анализ премий и выплат за 2016 год:

	Личное страхование	Страхование автотранс порта	Имущество	Ответст венность	Итого
Страховые премии общая сумма	457	9 796	465	19 026	29 744
Премии, переданные в перестрахование	(51)	(5 242)	(362)	(111)	(5 766)
Чистая сумма премий	406	4 554	103	18 915	23 978
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	239	14 592	1 250	4715	20 796
Чистая сумма заработанных премий	645	19 146	1 353	23 630	44 774
Страховые выплаты, общая сумма		(23 855)		(391)	(24 246)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	0	11 732			11 732
Чистая сумма страховых выплат	0	(12 123)		(391)	(12 514)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	-	3 200	-		3 200
Чистая сумма	0	(8 923)	-	(391)	(9 314)

понесенных убытков

Ниже представлен анализ премий и выплат за 2015 год:

Страхо- Личное 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)
19. Чистые аквизиционные расходы				2016	2015
Брокерские и агентские комиссии				4 755	19 555
Приобретение бланков и полисов				58	-
Расходы по заработной плате, взносам в социальные фонды и другие расходы, относящиеся к персоналу				5 503	-
Прочие аквизиционные расходы				112	-
Итого аквизиционных расходов				10 428	19 555
За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию				(1 043)	(3 467)
Изменение отложенных аквизиционных расходов				6 220	(5 970)
Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий				15 605	10 118
Изменение отложенных аквизиционных расходов:				2016	2015
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января				7 494	1 524

Изменение отложенных аквизиционных расходов	(6 220)	5 970
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	1 274	7 494

20. Общие и административные расходы

	2016	2015
Расходы на содержание персонала	9 574	6 525
Расходы по операционной аренде	3 592	2 599
Офисные расходы	808	1 711
Амортизация основных средств	49	7
Амортизация нематериальных активов	-	57
Расходы на услуги связи	867	623
Налоги, кроме налога на прибыль	1	-
Информационно и консультационные услуги	6 271	1 084
Расходы на банковские услуги	329	207
Расходы на программное обеспечение	985	1 131
Представительские расходы	43	-
Расходы на актуарные услуги	1 118	75
Расходы на аудиторские услуги	425	275
Расходы на рекламу	-	-
Прочие управленческие расходы	2 761	1 545
Итого административных и прочих операционных расходов	26 823	15 839

21. Процентные доходы

	2016	2015
Процентные доходы по депозитам	4 944	1 492
Процентные доходы по облигациям	686	2 317
Итого процентных доходов	5 630	3 809

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	849	304
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 766	533
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		
Расходы по налогу на прибыль	2 615	837

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

	2016	2015
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения	(1 270)	(3 576)
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2016г.: 20 %; 2015 г.: 20 %)	(254)	(715)

Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	2 869	1 552
Расходы по налогу на прибыль	2 615	837

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.

	2016	Изменение	2015	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц					
Резерв незаработанной премии	368	(1 683)	2 051	1 736	316
Резерв неистекшего риска	163	163	-	-	-
Резерв убытков	(2 504)	(1 329)	(1 175)	(1 334)	158
Кредиторская задолженность	-	-	-	(229)	229
Дебиторская задолженность	(7)	(1 620)	1 613	1 654	(41)
Доля в РНП	(118)	492	(6Ю)	(610)	-
Доля в резерве убытков	989	1 148	(159)	192	(351)
Отложенные аквизиционные расходы	(255)	1 244	(1 499)	(1 194)	(305)
Инвестиционная недвижимость	(895)	(181)	(714)	(714)	
Итого налоговое воздействие временных разниц	(2 259)	(1 766)	(493)	(500)	7
Отложенный налоговый актив				(7)	7
Отложенное налоговое обязательство	(2 259)	(1 766)	(493)	(493)	
Итого Отложенный налоговый актив/обязательство	(2 259)	(1 766)	(493)	(500)	7

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.

23. 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 2016 и 2015 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 2016 и 2015 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 2016 года Компания полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

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

До 1 года	от 1 года и	без	опреде-	
до 5 лет	срока	Итого	от 1 года и	без
			опреде-	опреде-
			ленного	ленного
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	492	-	-	492
Депозиты, размещенные в банках	81 843	-	-	81 843
Финансовые активы по справедливой стоимости	10 057	-	-	10 057
Дебиторская задолженность	24 270	-	53 567	77 837
Предоплаты выданные	1 311	-	-	1 311
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	3 022	-	-	3 022
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 408	-	-	2 408
Отложенные аквизиционные расходы	1 274	-	-	1 274
Инвестиционная недвижимость	-	-	22 578	22 578
Основные средства и нематериальные активы	-	-	317	317
Прочие активы	1 898	-	-	1 898
Итого финансовых активов	126 575		76 462	203 037
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	8 570	3	-	8 573
Резервы убытков	4 626	-	-	4 626
Кредиторская задолженность	4 018	-	23 751	27 769
Отложенные налоговые обязательства	2 259	-	-	2 259
Итого финансовых обязательств	19 473	3	23 751	43 227
Чистый разрыв ликвидности	107 102	(3)	52 711	159 810
Совокупный разрыв ликвидности	107 102	107 099	159 810	

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

	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	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В Группе, 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.

24. Управление капиталом

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

Страховые компании обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала и уровню платежеспособности (которые рассчитываются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежеквартальных или полугодовых отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

Компания регулярно отчитывается перед органом страхового надзора о составе и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), о нормативном соотношении собственных средств (капитала) и принятых обязательствах.

Приказом Банка России от 21.01.2016г. № ОД-152 приостановлено действие лицензий на осуществление страхования. В соответствии с приказом Банка России от 01.11.2016 № ОД-3738 действие лицензий на осуществление страхования возобновлено.

В течение 2016 года Общество реализовывало права требования по договорам участия в долевом

строительстве. По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по договорам участия в долевом строительстве составила 53 567 тыс. руб.

25. Условные обязательства **Юридические вопросы**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 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 2016 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	10 057	-	-	10 057

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2015 года:

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

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.

27. 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 2016 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости	Ссуды и дебиторская зadolженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	492	-	492
Депозиты, размещенные в банках	-	81 843	81 843
Финансовые активы по справедливой стоимости	10 057	-	10 057
Дебиторская задолженность	-	77 837	77 837
Итого по категориям финансовых активов	10 549	159 680	170 229

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

28. 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 Компания проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

Связанными сторонами для Группы являются:

- Ключевой управленческий персонал
- Участники Общества
- Прочие связанные стороны

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в 2016 году составило 1 495 тыс. рублей (в 2015 г. вознаграждение составляло - 1 258 тыс. рублей).

Иных операций со связанными сторонами не проводилось.

29. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.