

**ООО "Страховая компания НИК"
Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности по состоянию
на 31 декабря 2016 года**

Содержание

Аудиторское заключение	4
Отчет о совокупном доходе загод закончившийся 31 декабря 2016 года	7
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года.....	9
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	12
1. Общая информация	14
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	15
3. Краткое изложение основных принципов учетной политики.....	15
4. Критические оценки и суждения	31
5. Управление страховыми и финансовыми рисками.....	32
6. Денежные средства и их эквиваленты	41
7. Депозиты в кредитных организациях	41
8. Финансовые активы	42
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42
10. Займы, прочая размещаемая задолженность и прочая дебиторская задолженность	43
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни..	43
12. Основные средства и нематериальные активы	44
13. Прочие активы	45
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45
15. Резервы – оценочные обязательства	45
16. Прочие обязательства.....	45
17. Уставный капитал	46
18. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования, а также страховые премии, переданные в перестрахование	46
19. Расходы по урегулированию убытков.....	46
20. Изменение резерва убытков	47
21. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто- перестрахование	47
23. Процентные доходы	48

24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.....	48
25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.....	49
26. Общие и административные расходы	49
27. Прочие доходы	49
28. Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов.....	50
30. Операции со связанными сторонами	50
31. События после отчетной даты	51

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью "СК "НИК"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "СК "НИК" (ОГРН 1147328005230, 432072, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д. 29.), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НИК" по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 25 апреля 2016 г.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НИК" за 2016 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НИК" за 2016 год, был предоставлен 28 апреля 2017 г.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими зна-

ниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Мы не выражаем модифицированное мнение о информации содержащейся в годовом отчете Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НИК" за 2016 год.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

Исполнительный орган единственного участника несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с исполнительным органом единственного участника аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Руководитель проверки



Е. В. Колчигин

А. М. Пошивалов

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

28 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью "СК "НИК"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "СК "НИК" (ОГРН 1147328005230, 432072, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д. 29.), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НИК" по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК" за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 25 апреля 2016 г.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НИК" за 2016 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НИК" за 2016 год, был предоставлен 28 апреля 2017 г.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими зна-

ниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Мы не выражаем модифицированное мнение о информации содержащейся в годовом отчете Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "НИК" за 2016 год.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

Исполнительный орган единственного участника несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать словор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с исполнительным органом единственного участника аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Е. В. Колчигин

Руководитель проверки

А. М. Пошивалов

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

28 апреля 2017 года

**Отчет о совокупном доходе,
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

	Прим.	За 2016 г.	За 2015г.
Страховая деятельность			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	18	123 035	107 013
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		609 140	695 173
страховые премии, переданные в перестрахование		-487 721	-577 095
изменение резерва незаработанной премии		58 833	-86 867
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-57 215	75 802
Составившиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	18	-72 473	-94 091
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-253 715	-157 687
расходы по урегулированию убытков	19	-3 270	-1 226
доля перестраховщиков в выплатах		184 611	88 785
изменение резервов убытков	20	-412 980	-151 122
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		410 875	124 947
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	1 065	2 212
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		941	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		6 531	1 579
аквизиционные расходы	22	-11 589	-9 153
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		17 990	19 285
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	130	-8 553
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-52	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-1 783	-
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		55 258	14 501
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		55 258	14 501

Прим.	За 2016 г.	За 2015г.
-------	------------	-----------

Инвестиционная деятельность

Процентные доходы	23	49 387	49 167
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24	164	-9
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	25	506	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-63 747	61 634
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-11 452	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		-25 142	110 792

Прим.	За 2016 г.	За 2015г.
-------	------------	-----------

Прочие операционные доходы и расходы

Общие и административные расходы	26	-39 670	-46 490
Прочие доходы	27	2 344	12 690
Прочие расходы		-1 786	
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-49 112	-33 800
Прибыль (убыток) до налогообложения		-8 996	91 493
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	28	2 187	-9 961
доход (расход) по текущему налогу на прибыль		-1 195	-
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		3 382	-
Прибыль (убыток) после налогообложения		-6 809	81 532

Примечания на страницах с 6 по 31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор



27 апреля 2017 г. Родионов А.В./

Финансовый директор-главный бухгалтер

 /Волкова Е.А./

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2016 года**

	Прим.	на 31.12.16	на 31.12.15
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	329 215	171 233
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	364 347	547 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	56 232	41 323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	13 528
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	251 645	381 446
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	13 375	42 292
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	1 052 660	567 705
Нематериальные активы	12	529	860
Основные средства	12	864	1 224
Отложенные аквизиционные расходы		211	214
Требования по текущему налогу на прибыль		7 406	9 547
Отложенные налоговые активы		-	6 446
Прочие активы	13	802	870
Итого активов		2 077 286	1 784 373

	Прим.	на 31.12.16	на 31.12.15
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	308 392	481 775
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	1 140 697	656 194
Отложенные аквизиционные доходы		8 420	8 553
Отложенные налоговые обязательства		16 355	29 651
Резервы – оценочные обязательства	15	3 706	2 446
Прочие обязательства	16	5 362	4 363
Итого обязательств		1 482 932	1 182 982

	Прим.	на 31.12.16	на 31.12.15
Капитал			
Уставный капитал	17	206 132	206 132
Добавочный капитал	17	8 018	8 018
<u>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</u>		380 204	387 241
Итого капитала		594 354	601 391
Итого капитала и обязательств		2 077 286	1 784 373

Примечания на страницах с 6 по 31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор



Родионов А.В./

27 апреля 2017 г.

Финансовый директор-главный бухгалтер

/Волкова Е.А./

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непо- крытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.		206 132	8 018	308 937	523 087
За 2015 г.					
Увеличение капитала - всего				81 532	81 532
чистая прибыль				81 532	81 532
Уменьшение капитала - всего				-3 228	-3 228
Распределение прибыли по решению участника				-3 228	-3 228
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.		206 132	8 018	387 241	601 391
За 2016 г.					
Увеличение капитала - всего				-6 809	-6 809
чистая прибыль				-6 809	-6 809
Уменьшение капитала - всего				-228	-228
Распределение прибыли по решению участника				-228	-228
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.		206 132	8 018	380 204	594 354

Примечания на страницах с 6 по 31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор



27 апреля 2017 г./Родионов А.В./

Финансовый директор-главный бухгалтер

/Волкова Е.А./

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
-------------------------	------------	------------

Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности

Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	710 878	807 236
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-610 599	-652 803
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхования жизни, уплаченные	-253 715	-148 285
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	184 611	86 854
Оплата аквизиционных расходов	-11 552	-8 519
Оплата расходов по урегулированию убытков	-3 270	-1 226
Поступление сумм по суброгационным и ре-грессным требованиям	1 065	6 593
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	17 990	19 285
Проценты полученные	49 387	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-22 537	-
Оплата прочих административных и операционных расходов	-12 383	-87 556
Налог на прибыль, уплаченный	946	-18 520
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-8 262	-5 809
Чистый денежных потоков от операционной деятельности	42 559	-2 750

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
-------------------------	------------	------------

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

Поступления от продажи основных средств	555	379
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	-
Поступления по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-969	-
Платежи по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	42 420	-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-13 780	-
	13 528	-

ООО "СК "НИК"

Отчет о движении денежных средств (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

	117 821	-17 156
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	24 540	61 039
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-11 453	-20 000
Чистый денежных потоков от инвестиционной деятельности	131 211	65 713
Чистый денежных потоков за отчетный период	173 770	62 963
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-15 788	11 065
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	171 233	97 205
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	329 215	171 233

Примечания на страницах с 6 по 31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор



27 апреля 2017 г.

/Родионов А.В./

Финансовый директор-главный бухгалтер

/Волкова Е.А./

1. Общая информация

Полное наименование общества (фирменное наименование) Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК».

Сокращенное наименование ООО «СК НИК» (далее по тексту – Компания).

Полное наименование Общества на английском языке – Limited Liability Company «New Insurance Company».

Сокращенное наименование Общества на английском языке – LLC «New Insurance Company».

Место нахождения ООО «Страховая компания НИК» (юридический и почтовый адрес): 432072, Российская Федерация, г. Ульяновск, ул.40-летия Победы, дом 29.

Общество было создано 31.07.95, как юридическое лицо, в соответствие с законодательством РФ, действующим в форме закрытого акционерного общества.

Общество с ограниченной ответственностью «Алькор-Инвест» 07.11.14, являясь единственным акционером ЗАО «Страховая компания НИК» на основании пп.2 ч.2 ст.18 Устава Общества, ч.3 ст.47, пп.2 ч.1 ст.48 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах», рассмотрев вопрос о реорганизации Закрытого акционерного общества «Страховая компания НИК» в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» и утверждении Устава Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК», приняло решение реорганизовать Закрытое акционерное общество «Страховая компания НИК» в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК».

Последняя (шестая) редакция Устава Общества утверждена Решением Единственного Акционера ЗАО «Страховая компания НИК» 30.06.2014г. Изменения нашли отражение в «Листе записи ЕГРЮЛ» в отношении юридического лица ЗАО «Страховая компания НИК» (ОГРН 1027301566577) внесением записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы ЮЛ от 10.07.2014г за государственным регистрационным номером (ГРН) 2147328039329, выданным ИФНС РФ по Заволжскому району г. Ульяновска 10.07.14.

Датой завершения преобразования Закрытого акционерного общества «Страховая компания НИК» и прекращения его деятельности является дата государственной регистрации Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» - 17.11.14.

Согласно Свидетельства Федеральной налоговой службы (серия 73 №002352943) о государственной регистрации юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц в отношении юридического лица Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания НИК» внесена запись о создании юридического лица 17.11.14 за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1147328005230.

Первая редакция Устава Общества утверждена Генеральным директором ООО «Алькор-Инвест» 07.11.14. Изменения нашли отражение в «Листе записи ЕГРЮЛ» в отношении ЮЛ ООО «Страховая компания НИК» (ОГРН 1047328005230) внесением записи о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования 17.11.14 за государственным регистрационным номером (ГРН) 1047328005230, выданным ИФНС РФ по Заволжскому району г. Ульяновска 17.11.14.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» является правопреемником Закрытого акционерного общества «Страховая компания НИК» по всем его правам и по всем обязательствам.

Компания предоставляет полный комплекс страховых услуг для компаний группы компаний «Волга-Днепр»: страхование воздушных судов, прочего имущества, персонала ответственности. Также Компания осуществляет страхование иных видов имущественных рисков юридических и физических лиц группы

компаний «Волга-Днепр» (страхование имущества предприятий, автомобильное страхование, страхование ответственности, добровольное медицинское страхование и т.д.).

Все продукты Компании предлагаются на внутреннем рынке. Компания ведет свой бизнес в Российской Федерации, главным образом, в г. Ульяновск.

Зависимых и дочерних организаций, а также представительств и филиалов на 31.12.2016 Компания не имеет.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, официальный курс российского рубля к доллару США, установленный Банком России, изменился с 72,9 рублей до 60,7 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 11% годовых до 10,0% годовых. Фондовый индекс РТС вырос с 757 до 1150 пунктов.

Руководство Компании полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости и развития бизнеса в сложившихся экономических условиях.

3. Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех представленных лет, если не указано иное.

2.1. Основа представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) IAS 1. Она была подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных бухгалтерских оценок. Она также требует от руководства подготовки профсуждений в процессе применения учетной политики Компаний. Области, в высокой степени зависящие от суждений, или области, где предположения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 3.

Все суммы в примечаниях приведены в тысячах рублей, округленных до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2.1.1. Изменения в учетной политике и раскрытие информации

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2016 году, они не имели существенного влияния на годовую финансовую отчетность Компании. Характер и влияние каждого/ой нового/ой стандарта/поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к **МСФО (IAS) 16** и **МСФО (IAS) 38** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к **МСФО (IAS) 1 – "Инициатива в сфере раскрытия информации"** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в соответствии с классификацией, установленной МСФО (IAS) 1.

фицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к **МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28** – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия". Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания". МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, являются ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка". Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Компании.

2.1.2. Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: Классификация и оценка" (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). 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.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Компания проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 "Договоры аренды" (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно новому стандарту учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В настоящее время Компания проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок на его финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажет поправка на его финансовую отчетность.

Поправки к **МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателям"** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они

могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

2.2. Пересчет иностранной валюты

(а) Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

Национальная валюта Российской Федерации – российский рубль, является функциональной валютой Компании и одновременно валютой, в которой была подготовлена прилагаемая финансовая отчетность. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, округление осуществлялось до ближайшей тысячи, если не сказано иное.

(б) Операции и сальдо

Операции в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчетов по таким операциям и от пересчета по обменному курсу на конец года денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев отражения на счетах капитала в качестве хеджирования денежных потоков и хеджирования инвестиций.

Прибыли и убытки, которые относятся к кредитам и денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о доходах в рамках «финансовых доходов или расходов». Все прочие курсовые разницы и убытки учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе строк «Прочие операционные доходы» или «Прочие операционные расходы».

Курсовые разницы по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются как часть справедливой прибыли или убытка.

2.3. Влияние гиперинфляции

Влияние гиперинфляции признается в отношении тех статей, отчетности, которые относятся к периодом до 1 января 2003 года. Изменение величины такой статьи отчетности признается в капитале Компании.

В остальных случаях пересчет не денежных статей и Уставного капитала не производится.

2.4. Основные средства

Все основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только тогда, когда существует вероятность получения будущих экономических выгод от его использования, и стоимость актива может быть надежно измерена. Ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о доходах в течение финансового периода, в котором они были понесены.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания их стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

- Транспортные средства 3-5 лет
- Вычислительная техника и офисное оборудование 3-7 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования, и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец финансового года.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. Они включаются в отчет о совокупном доходе в качестве операционного дохода.

2.5. Нематериальные активы

Приобретенные лицензии и программное обеспечение отражаются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания их стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования.

2.6. Финансовые активы

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- удерживаемые до погашения
- в наличии для продажи.

Классификация определяется руководством при первоначальном признании и зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены.

2.6.1. Классификация

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Эта категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты признания.

Финансовый актив классифицируется в «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с момента признания, если он был приобретен с целью продажи в краткосрочной перспективе, если он является частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли, или если это определено руководством. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для продажи, если они не являются средством хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании:

- Учитываются в составе внутренних фондов, для исполнения обязательств по страховым и инвестиционным контрактам, связанным с изменением справедливой стоимости этих активов. Оценка этих активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток исключает или существенно снижает непоследовательность оценки или признания (т.н. «несоответствия в бухгалтерском учете»), которая может возникнуть в результате оценки активов и обязательств или признания прибылей и убытков по ним на разных основаниях;
- Управляются, и их результаты оцениваются на основе справедливой стоимости. Информация об этих финансовых активах предоставляется внутри организации по справедливой стоимости для ключевых сотрудников управления Компании. Инвестиционная стратегия Компании заключается в инвестировании в долевые и долговые ценные бумаги и их оценке с учетом их справедливой стоимости. Активы, которые являются частью этих портфелей, оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намерена реализовать в краткосрочной перспективе или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющихся для продажи. Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением кредитов и дебиторской задолженности.

(в) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Компании имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением:

- оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющихся в наличии для продажи;
- соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности.

Проценты по удерживаемым до погашения инвестициям отражаются в отчете о доходах и представлены как «Процентные и аналогичные доходы». В случае нарушения, они отражаются как уменьшение балансовой стоимости инвестиций и признаются в отчете о прибылях и как «Чистая прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам».

Удерживаемыми до погашения являются корпоративные облигации.

(г) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющимися в наличии для продажи признаются финансовые активы, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.6.2. Признание и оценка

Регулярные покупки и продажи финансовых активов признаются на торговую дату – дату, в которую Компания обязуется купить или продать данный актив.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) затраты по сделке, непосредственно связанные с их приобретением. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы снимаются с учета, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Компания передала практически все риски и выгоды от владения ими.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность и удерживающиеся до погашения финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыточно» включаются в отчет о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникают. Доход в виде дивидендов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках как часть прочих доходов в момент установления права Компании на получение выплат.

Изменения в справедливой стоимости денежных и неденежных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Когда ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продаются или обесцениваются, накопленные корректировки справедливой стоимости, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, включаются в отчет о прибылях и убытках как чистая реализованная прибыль по финансовым активам.

Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам признаются в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Компании на получение выплат. Оба показателя включаются в состав инвестиционного дохода.

2.6.3. Определение справедливой стоимости

Для финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств основано на рыночных котировках или котировках дилеров. Это в т.ч. листинговые ценные бумаги и котируемые долговые инструменты на Московской бирже (ММВБ-РТС). Рыночной ценой, используемой для финансовых активов Компании, является цена спроса на момент окончания торговой сессии (Bid).

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Например, рынок неактивен, если есть широкий разброс котировок спроса-предложения или наблюдается значительное увеличение данного разброса или есть лишь несколько недавних сделок.

Для всех других финансовых инструментов, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки. По этим методам справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов, с помощью моделей для оценки текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или других методов оценки, используя входные данные, существующие на дату составления баланса.

Балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение торговой дебиторской и кредиторской задолженности считается равной их справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых обяза-

тельств для целей раскрытия информации оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков по текущей рыночной процентной ставке, которая известна для группы аналогичных финансовых инструментов.

2.6.4. Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы, за исключением займов и дебиторской задолженности, разрешается переклассифицировать из удерживаемых для торговли, только в редких обстоятельствах, возникающих вследствие события, которое является неординарным и вряд ли повторяется в ближайшее время. Кроме того, Компания может переклассифицировать финансовые активы, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, в активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы до погашения.

Реклассификация производится по справедливой стоимости на дату реклассификации. Справедливая стоимость становится новой первоначальной стоимостью или амортизированной стоимостью актива соответственно, и никаких обратных переоценок по справедливой стоимости или убытков на даты до даты реклассификации проводить нельзя. Эффективные процентные ставки на финансовые активы, переклассифицированные в займы и дебиторскую задолженность или удерживаемые до погашения определяются на дату реклассификации. Дальнейшее увеличение оценки денежных потоков перспективно регулирует эффективные процентные ставки.

2.7. Обесценение активов

(а) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает на конец каждого отчетного периода, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива («событие убытка»), и событие убытка (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансового актива или группы активов включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты платежей;
- есть вероятность, что в отношении эмитента или должника будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- имеются данные, указывающие на снижение ожидаемых будущих денежных потоков от группы финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя снижение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в группе, в том числе в виду:
- неблагоприятных изменений в платежном статусе эмитентов или должников в группе;
- национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Компания оценивает наличие объективных доказательств обесценения раздельно для финансовых активов, которые являются существенными. Если Компания определяет отсутствие объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, существенного или нет, он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцени-

вается в совокупности с ними на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения есть и продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные доказательства того, что убытки от обесценения будут понесены по кредитам и дебиторской задолженности или удерживаемым до погашения инвестициям, отражаемым по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков (за исключением будущих кредитных убытков, которые будут понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Балансовая стоимость актива снижается за счет создания резерва на возможные потери, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если удерживаемые до погашения инвестиции или кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту. На практике целесообразно измерять обесценение на основе справедливой стоимости инструмента, используя текущую рыночную цену.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска (то есть путем сортировки на группы по виду актива, отрасли, географическому местоположению, статусу просрочки и другим соответствующим факторам). Эти характеристики применяются к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности эмитента погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении долговых обязательств.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга), ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва и отражением соответствующих сумм в отчете о прибылях и убытках.

(б) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Компания оценивает на каждую дату составления отчета о финансовом положении, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются. В случае инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является объективным свидетельством обесценения приводя к признанию убытка от обесценения. В связи с этим, снижение на 20% и более считается значительным, а в течение 12 месяцев или дольше считается длительным. При наличии таких количественных доказательств в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, актив оценивается на предмет обесценения, принимая во внимание качественные данные. Накопленный убыток - оцениваемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения финансового актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка - вычитается из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о доходах.

(в) Обесценение прочих нефинансовых активов

Активы, которые имеют неопределенный срок полезного использования, например, земля, не подлежат амортизации и тестируются на обесценение ежегодно. Активы, подлежащие амортизации анализируются на предмет обесценения в случае событий или изменений обстоятельств, указывающих на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и

ценности использования. Для целей оценки обесценения активы группируются на самом низком уровне, для которого существуют отдельно идентифицируемые потоки денежных средств (генерирующая единица).

2.8. Денежные средства и их эквиваленты

В отчете о финансовом положении, а также в отчете о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на счетах в банках, другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не превышающим 3 месяца, а также банковские овердрафты.

2.9. Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Сумма уставного капитала представляет собой номинальную величину, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствие с законодательством.

2.10. Страховые и инвестиционные договоры – классификация

Компания заключает договоры, содержащие страховые. Договорами страхования являются те договоры, которые содержат существенный страховой риск, принимаемый на себя Компанией. Такие договоры могут также содержать финансовые риски. Договоры, не несущие в себе значительный страховой риск, классифицируются Компанией в качестве сервисных договоров.

2.11. Страховые договоры

(а) Признание и оценка

Договоры страхования делятся на две основные категории в зависимости от срока действия.

i. Краткосрочные договоры страхования

Договоры сроком до 1 года представляют собой, главным образом, страхование воздушных судов, страхование от ущерба имуществу, страхование гражданской ответственности, от несчастных случаев и другие.

Договоры страхования воздушных судов защищают клиентов Компании от риска утраты, гибели и/или повреждения воздушных судов. Типичными примерами таких договоров являются страхование воздушного судна, отдельного агрегата, установленного на борту воздушного судна, запасные части воздушного судна.

Страхование гражданской ответственности предусматривает произведение выплат в качестве возмещения причинённого страхователем вреда личности или имуществу третьих лиц. Типичными примерами таких договоров являются страхование ответственности перевозчика, страхование владельцев транспортных средств.

Договоры страхования от несчастных случаев защищают клиентов Компании от риска причинения вреда третьими лицами в результате их законной деятельности. Типичный вариант страхования предназначен для физических лиц, а также работодателей, которые приобретают юридическую ответственность за выплату компенсации пострадавшим сотрудникам, и для индивидуальных и корпоративных клиентов, которые становятся ответственными за выплату компенсаций третьим лицам за телесные повреждения.

Договоры страхования имущества главным образом компенсируют клиентам Компании ущерб, причиненный свойствам или стоимости их имущества.

Договоры страхования грузов защищают клиентов Компании от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения груза.

Премии по всем этим контрактам признаются в качестве дохода единовременно с принятия страхового риска. В случае заключения дополнительных соглашений к договорам, предусматривающих дополнительную страховую премию, такая премия признается на дату принятия страхового риска по данному дополнительному соглашению. Премии отражаются до вычета комиссии и включают налоги или пошлины, взимаемые с премиями.

Выплаты и затраты по урегулированию убытков относятся на расходы по мере их возникновения на основе предполагаемых обязательств по компенсации задолженности перед держателями договора или третьих лиц, пострадавших от держателей договора. Они включают в себя прямые и косвенные затраты по урегулированию убытков и вытекают из событий, которые произошли до конца отчетного периода, даже если они еще не были доведены до сведения Компании. Обязательства по неоплаченным претензиям оцениваются с использованием входных данных по случаям, доведенным до Компании, и статистического анализа по произошедшему, но незаявленному, убыткам. Компания не дисконтирует свои обязательства по неоплаченным претензиям.

ii. Долгосрочные договоры страхования с фиксированными сроками

Долгосрочные договоры страхования с фиксированными сроками представляют собой договоры страхования, аналогичные краткосрочным договорам, но со сроком действия более 1 года. Принципы учета таких договоров аналогичны краткосрочным договорам.

(б) Политика в отношении отложенных аквизиционных расходов

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течении финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течении периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о совокупном доходе. По результатам тестирования на обесценение, которое производится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

(в) Тесты достаточности и адекватности обязательств

Тест достаточности обязательств осуществляется на конец каждого отчетного периода для определения соответствия оценки величины договорных обязательств за вычетом соответствующей величины отложенных аквизиционных расходов будущим потокам от инвестиционной деятельности. При выполнении теста используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков и административных расходов, а также инвестиционных доходов от активов. Любой дефицит сразу относится на прибыли и убытки путем списания отложенных аквизиционных расходов и последующего создания резерва на возможные потери по остаточным рискам.

Списанные по результатам такого теста отложенные аквизиционные расходы в последствии не восстанавливаются.

Тест адекватности проводится в конце каждого отчетного периода с целью определения того, насколько близкими оказываются расчетные оценки будущих обязательств по страховым договорам реально понесенным выплатам. Результаты теста являются основанием для внесения изменений в применяемые расчетные модели оценки обязательств по страховым договорам.

(г) Договоры перестрахования

Договоры, заключенные Компанией с перестраховщиками, в соответствии с которыми Компании компенсируются убытки по одному или нескольким договорам, заключенным Компанией, и которые отве-

чают критериям договоров страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Контракты, которые не отвечают этим критериям, классифицируются как финансовые активы. Договоры страхования, заключенные Компанией в пользу других страховщиков, включены в состав прочих договоров страхования.

Выплаты, на которые Компания имеет право в соответствии с договорами перестрахования, признаются активами по перестрахованию. Эти активы состоят из краткосрочных требований к перестраховщикам, а также долгосрочной дебиторской задолженности, которые зависят от ожидаемых претензий и выплат, вытекающих из договоров перестрахования. Суммы, возмещаемые перестраховщиками или, наоборот, в их пользу, измеряются в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Обязательства по перестрахованию, прежде всего, премии, выплачиваемые на перестрахование договоров, признаются в качестве расхода в установленные сроки.

Компания оценивает свои активы по перестрахованию на обесценение на ежеквартальной основе. Если существуют объективные доказательства обесценения перестраховочного актива, Компания уменьшает его балансовую стоимость до возмещаемой суммы и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Компания собирает объективные свидетельства обесценения перестраховочного актива тем же способом, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается методом, используемым для этих финансовых активов.

(А) Дебиторская и кредиторская задолженности, связанные с договорами страхования

Дебиторская и кредиторская задолженности признаются в момент их возникновения. Они включают в себя суммы по расчетам с агентами, брокерами и страхователями.

Если существуют объективные доказательства того, что страховая дебиторская задолженность обесценивается, Компания уменьшает её балансовую стоимость, соответственно, и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Компания собирает доказательства обесценения страховой дебиторской задолженности, в том же порядке, что и по кредитам и дебиторской задолженности. Убыток от обесценения рассчитывается способом, используемым для этих финансовых активов.

(е) Возмещения, регрессы и суброгация

Некоторые страховые контракты позволяют Компании продать (как правило, поврежденное) имущество, приобретенное при урегулировании претензий. Компания также имеет право на возмещение третьими лицами части или всех расходов (суброгация).

Оценка возмещения повреждений включается в качестве допущения при расчете страхования ответственности по убыткам, и поврежденная собственность признается в составе других активов, если обязательство погашено. Допущение представляет собой сумму, которая может быть восстановлена в результате реализации имущества.

Суброгация возмещения также рассматривается в качестве допущения при измерении страховой ответственности по требованиям и признаётся в составе других активов, если обязательство погашено. Допущение – это оценка суммы, которая может быть извлечена в результате погашения ответственности третьих лиц.

2.12. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налог на прибыль за отчетный период включает суммы текущего и отложенного налога. Налог признается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, признанным в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала, соответственно.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогового законодательства. Руководство периодически оценивает данные в налоговых декларациях по отношению к ситуациям, в которых нормы налогового регулирования являются предметом интерпретации, и создает резервы в случае необходимости.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временными разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок, которые были приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по отложенному налогу на прибыль будут урегулированы.

Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом у субъекта налогообложения или разных субъектов налогообложения, у которых есть намерение урегулировать остатки на нетто-основе.

Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы.

2.13. Вознаграждения работникам

Компания платит взносы в государственный пенсионный фонд на обязательной основе. Компания не имеет никаких дальнейших обязательств по оплате, когда взносы были выплачены. Взносы по факту начисления признаются в качестве расходов по выплатам сотрудникам. Авансовые взносы признаются в качестве актива в степени возвратности денежных средств или сокращения будущих платежей.

Обязательства перед персоналом включают также обязательства по неиспользованным отпускам сотрудников. Оценка основывается на количестве отработанных сотрудниками дней и персональным заработком каждого с учетом всех соответствующих начислений.

2.14. Резервы

(а) По судебным искам

Резервы в отношении расходов по судебным искам признаются, если:

- Компания имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий;
- вероятен отток ресурсов, необходимых для погашения обязательства;
- сумма может быть надежно оценена.

Там, где есть ряд аналогичных обязательств, вероятность оттока для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любого отдельно взятого обязательства в этом классе незначительна.

Резервы оцениваются по текущей стоимости расходов, которые ожидаются для погашения обязательства, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение резерва с течением времени признается как процентные расходы.

(б) Страховые оценки или гарантийные сборы

Компания является объектом различных страховых оценок или сборов в гарантийные фонды. Соответствующие резервы предусмотрены там, где есть обязательства (юридические или конструктивной), возникшие в результате прошлых событий.

2.15. Признание выручки

Доходы, связанные с оказанием услуг, предлагаемых Компанией, признаются в том отчетном периоде, в котором были оказаны услуги:

- Разовые комиссионные сборы взимаются с клиента в момент подписания договора. Такой подход используется, в частности, для контракта с разовым платежом. Полученная сумма откладывается как обязательство и признаётся в течение срока действия контракта на равномерной основе;
- Регулярная плата взимается с клиента периодически (ежемесячно, ежеквартально или ежегодно), либо непосредственно платежом, либо путем вычета из вложенных средств. Регулярные платежи выставляются заранее и признаются на равномерной основе в течение расчетного периода; сборы, взимаемые в конце периода начисляются как дебиторская задолженность, которая взаимно зачитывается с финансовым обязательством, когда взимается с клиента.

2.16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем процентным финансовым инструментам, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в строках «Инвестиционные доходы» и «Финансовые расходы» отчета о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Когда происходит обесценение дебиторской задолженности, Компания уменьшает балансовую стоимость до возмещаемой суммы, представляющей собой ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке по инструменту.

2.17. Аренда

Договоры аренды, по которым Компания несет практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг (финансовая аренда). Финансовая аренда капитализируется на начало договора аренды по наименьшему значению из справедливой стоимости арендованного имущества и приведенной стоимости минимальных арендных платежей.

Договоры аренды, по которым значительная часть рисков и выгод, связанных с правом собственности, остаются у арендодателя, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды (за вычетом льгот, полученных от арендодателя) отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды.

4. Критические оценки и суждения

Компания производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

(а) Конечная ответственность, вытекающая из заключенных договоров страхования

Оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Компании. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Компания в конечном итоге выплатит по заявленным претензиям.

Компания считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной.

(б) Политика отложенных аквизиционных расходов

Сумма отложенных аквизиционных расходов зависит от суждений о том, какие затраты непосредственно связаны с приобретением. Компания признает в качестве таких расходов комиссионное вознаграждение, уплачиваемое агентам по реализованным ими страховыми договорам.

Отложенные аквизиционные расходы списываются на расходы Компании равномерно по сроку действия соответствующих страховых контрактов.

(в) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов в отсутствии активного рынка или доступных котировок определяется с использованием методов оценки. В этих случаях справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов или с помощью моделей. В тех случаях, когда входящие данные не наблюдаются на рынке, они оцениваются на основе соответствующих предположений. Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости, периодически проверяются и пересматриваются квалифицированным персоналом, независимым от тех, кто их разработал. В существующей практике модели используют только наблюдаемые данные, однако в таких областях, как кредитный риск (как собственный, так и кредитный риск контрагента), волатильность и корреляция требуют от руководства выработки оценок.

Изменение в допущениях относительно этих факторов может оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов. См. Примечание 4.2 для дополнительной информации о чувствительности финансовых инструментов.

(г) Налог на прибыль

В силу неоднозначности толкования различных норм российского законодательства в части налогового учета в некоторых случаях налоговые последствия для совершаемых Группой операций могут быть неопределенными. Компания признает обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от сумм, которые были первоначально в отчетности, такая разница окажет влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства в том периоде, в котором это имело место.

(А) Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, то есть при подготовке данной финансовой отчетности руководство Компании исходило из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

5. Управление страховыми и финансовыми рисками

Компания заключает договоры, содержащие страховой риск. В этом разделе кратко описаны данные риски и пути управления ими Компанией.

4.1. Страховые риски

Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Для портфеля договоров страхования, где применяется теория вероятностей к ценообразованию и резервированию, основным риском, с которым сталкивается Компания, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий больше, чем предполагалось. Страховые случаи являются случай-

ными, и фактическое количество и сумма претензий будет меняться из года в год на уровне, установленном с использованием статистических методов.

Опыт показывает, что чем больше портфель аналогичных договоров страхования, тем меньше относительная изменчивость ожидаемых результатов. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее вероятно будет затронут изменениями в любом под-портфеле. Компания разработала свою страховую стратегию по диверсификации видов принимаемых страховых рисков.

Факторы, которые усугубляют страховой риск, включают в себя отсутствие диверсификации рисков с точки зрения типа и количества рисков, географическое местоположение и вид страхуемой деятельности.

Подходы к управлению страховыми риском для различных групп страхования во многом схожи.

Актуарная методология

Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков, в том числе метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод цепной лестницы можно применять к сумме страховых выплат и оценке заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные коэффициенты развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью оценки окончательной стоимости убытков по каждому периоду. Метод цепной лестницы дает наиболее адекватную оценку обязательств для развития видов бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития, а также для оценки конечной стоимости убытков, которые находятся на более поздней стадии развития.

Метод Борнхьюттера-Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе данных об объеме страхового портфеля и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых периодов. Этот метод чаще используется при отсутствии опыта развития убытков для построения прогнозов (когда данные имеются только за последние годы развития убытков или для новых видов бизнеса). Также этот метод наилучшим образом подходит для оценки конечной стоимости убытков, которые находятся на более ранней стадии развития.

Каждый из описанных методов подходит для заданной модели развития убытков и для определенных периодов развития убытков. После использования данных методов и после анализа результатов всех примененных подходов выбирается финальная оценка резерва, полученная на основе метода, который наилучшим образом соответствует характерным обстоятельствам бизнеса и периоду происшествия убытков.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу, с учетом актуальной информации о развитии заявленных убытков после даты актуарного оценивания. Результаты произведенного анализа развития заявленных убытков по резервным группам не выявил случаев недооценки величины суммы ЗНУ и доли в ЗНУ по основным направлениям деятельности Общества на отчетную дату.

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработка плата специалистов по урегулированию убытков).

Резерв РУУ оценивался в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода.

Величина РУУ по всем резервным группам, кроме КАСКО ВС и ГО ВС, оценивалась по следующей формуле: РУУ = (РПНУ + РЗУ) * %РУУ.

По группам КАСКО ВС и ГО ВС резерв РУУ сформирован следующим образом: РУУ = (нетто-РПНУ + нетто-РЗУ) * (%РУУ + %прямые).

В качестве коэффициента РУУ (%РУУ) принято отношение валовых значений косвенных расходов на урегулирование убытков и произведенных страховых выплат за 20 кварталов, которое равно 1,1%. Окончательная величина %РУУ установлена на уровне 3%. Для КАСКО ВС и ГО ВС коэффициенты РУУ увеличены на долю стоимости услуг экспертов – по 15% для каждой группы КАСКО ВС и ГО ВС.

Существенных изменений в методике оценки страховых обязательств по МСФО в 2016 году по сравнению с прошлыми годами не произошло.

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНР и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится в разрезе резервных групп и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению приращений факторов развития на 20% для методов расчета, использующих треугольники развития (ЦЛ, БФ), а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарем по состоянию на отчетную дату.

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовой резерв убытков (без РУУ)	Изменение первого ко- эффициента развития на 20%	Увеличение убыточно- сти на 10%
НС	1 806	298	110
ДМС	6 618	1 263	616
ВЗР	1 312	-	156
КАСКО АТ	820	153	73
КАСКО ВС	768 754	-	-
Грузы	41	-	4
Имущество	1 002	-	100
Финансовые риски	756	-	55
ДГО	1 307	-	-
ГО ВС	88 759	-	21
Ответственность прочая	99	-	6
Итого	871 274	1 696	141

4.2. Финансовые риски

Компания подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет не достаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются риск изменения процентных ставок, валютный и кредитный риски.

Эти риски возникают в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Компания управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Компанией. Поэтому раскрытие информации по управлению финансовым риском приводится далее в отношении краткосрочных договоров страхования.

4.2.1. Краткосрочные договоры страхования

В отношении обязательств по краткосрочным договорам страхования Компания инвестирует средства в портфель долговых ценных бумаг и инструментов, подверженных кредитному риску и риску изменения процентной ставки.

	2016	2015
Финансовые активы		
Займы	10 007	20 000
Финансовые инструменты:		
- долевые инструменты с возможной продажей	-	13 528
- долговые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, котируемые	56 232	41 323
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	251 645	381 446
Депозиты в банках	364 347	547 685
Денежные средства и эквиваленты	247 914	-
Итого финансовых активов	930 145	1 003 982

Обязательства по краткосрочным договорам страхования непосредственно не чувствительны к уровню процентных ставок на рынке, так как они не являются процентными по условиям договоров. Однако, принимая во внимание изменение стоимости денег во времени, Компания проводит сопоставление средней продолжительности активов и обязательств по страховым контрактам.

Средняя продолжительность обязательств рассчитывается с использованием исторических данных по претензиям для установления ожидаемого срока урегулирования претензий по договорам, действующим на отчетную дату (учитываются как заявленные претензии, так и ожидаемые будущие претензии, являющиеся следствием не истекшего риска).

Ниже в Таблице приводится сопоставление сроков ожидаемых договорных денежных потоков по соответствующим финансовым активам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущая стоимость на 31 декабря 2015	Договорные денежные потоки (не дисконти- рованные)			
		Без срока	до 1 года	1-2 года	> 2 лет
Финансовые активы					
Займы	10 007	-	10 007	-	-
Финансовые инструменты:					
- долговые инструменты, учитывае- мые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, котируемые	56 232	-	3 077	6 118	47 037
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	251 645	-	251 645	-	-
Депозиты в банках	364 347	-	116 425	247 922	-
Денежные средства и эквиваленты	247 914	-	247 914	-	-
Итого финансовые активы	930 145	0	629 068	254 040	47 037

(а) Процентный риск

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Группа управляет риском изменения процентной ставки путем приобретения финансовых инструментов преимущественно с коротким сроком погашения. У Группы отсутствуют существенные концентрации риска процентной ставки

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя четыре типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен и ценообразование. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя займы, депозиты, инвестиции, имеющиеся в наличии для торговли.

(с) Валютного риска

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Финансовые активы Компании деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Вместе с тем Компания размещает часть денежных средств в депозитных вкладах в иностранной валюте.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах Компания в разрезе основных валют.

	рубли	доллары	евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	251 640	70 163	7 412	329 215
Счета и депозиты в банках	82 710	24 351	257 286	364 347
Торговые ценные бумаги	56 232			56 232
Займы выданные	10 007			10 007
Дебиторская задолженность	30 267	221 378		251 645
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 093			2 093
Основные средства и нематериальные активы	1393			1393
Прочие активы	2 077			2 077
Отложенные аквизиционные расходы	211			211
Доля перестраховщиков в резервах	238 121	814 539		1 052 660
Требования по текущему налогу на прибыль	7 406			7 406
ИТОГО АКТИВЫ	682 157	1 130 431	264 698	2 077 286
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	594 354			594 354
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	302 328	838 369		1 140 697
Кредиторская задолженность	682	307 710		308 392
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	8 420			8 420
Отложенные аквизиционные доходы	3 706			3 706
Резервы – оценочные обязательства	16 355			16 355
Прочие обязательства	5 362			5 362
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	336 853	1 146 079		1 482 932
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТ.СРЕДСТВ	931 207	1 146 079		2 077 286
Разница между активами и обязательствами	345 304	-15 648	264 698	0

4.2.2. Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2016 года часть активов Компании относится к расчетам с контрагентами за пределами Российской Федерации.

	Россия	Страны Организации экономического со- трудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	251 640		77 575	329 215
Счета и депозиты в банках	116 425		247 922	364 347
Торговые ценные бумаги	56 232			56 232
Дебиторская задолженность	250 978		667	251 645
Основные средства и нематериальные ак- тивы	1 393			1 393
Займы выданные	10 007			10 007
Доля перестраховщиков в резервах	236 768		815 892	1 052 660
Отложенные аквизиционные расходы	211			211

Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 093	2 093
Прочие активы	2 077	2 077
Текущие налоговые активы	7 406	7 406
Итого активов	935 230	1 142 056
Обязательства		2 077 286
Резерв по страхованию иному, чем страхование жизни, общая сумма	1 140 697	1 140 697
Кредиторская задолженность	23 186	285 206
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		308 392
Отложенные аквизиционные доходы	8 420	8 420
Резервы – оценочные обязательства	3 706	3 706
Отложенные налоговые обязательства	16 355	16 355
Прочие обязательства	5 362	5 362
Итого обязательств	1 197 726	285 206
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016 года	-262 496	856 850
		594 354

4.2.3. Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Компании:

- Доля перестраховщиков в страховых обязательствах;
- Требования к держателям договоров страхования;
- Требования к страховым посредникам;
- Требования по выданным Компанией займам и дебиторской задолженности;
- Требования по долговым ценным бумагам;
- Инструменты денежного рынка.

Основная часть авиационных рисков перестраховывается на Западе с ведущими международными страховыми/перестрахочными компаниями и синдикатами Lloyd's, в том числе: Aspen Insurance UK Limited, XL/Catlin Insurance Company , Allianz Global Corporate and Specialty AG. Перестрахование осуществляется одним из ведущих страховых брокеров Lloyds компанией Willis Ltd limited.

Компания ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Компания проводит регулярные сделки. Управленческий учет Компании содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

Активы, несущие кредитный риск, как правило, не имеют рейтинга, за исключением отдельных инструментов, относящихся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или их эмитентов, и некоторых контрагентов.

4.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может привести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем.

Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита и контроль ликвидности исходя из показателей/нормативов ликвидности.

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

В таблице ниже представлены потоки денежных средств, оставшимся до погашения на дату составления отчета о финансовом положении.

	До вос- требование- ния и ме- нее 1 меся- ца	От 1 месяца до 6 ме- сяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- де- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	168 409	160 806					329 215
Депозиты, размещенные в банках	40 656	75 769		247 922			364 347
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		1 827	1 250	21 138	32 017		56 232
Займы выданные		10 007					10 007
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	80 164	153 513	11 863				245 540
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования			1 616				1 616
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	518	190					708
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	44	49	708				801
Прочая дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни	134	3 169	134		300		3 737
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам			45				45
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 093						2 093
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		219 060					219 060
Доля перестраховщиков в резервах убытков		797 607	35 993				833 600
Прочее		1 275					1 275
НМА		434	95				529
Запасы		1					1
Основные средства					864		864
Отложенные аквизиционные расходы		211					211
Отложенные налоговые активы							0
Текущие налоговые активы		7 406					7 406

	До вос- стребова- ния и ме- нее 1 меся- ца	От 1 месяца до 6 ме- сяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- де- ленным сроком	Итого
Итого активов	292 017	405 330	1 041 610	305 148	32 017	1 164	2 077 286
Обязательства							
Резерв незаработанной премии			265 774	4			265 778
Резервы убытков			833 517	42 542			876 059
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам			-1 140				-1 140
Кредиторская задолженность по операциям страхования	50		25 010	283 332			308 392
Прочие обязательства			2 018				2 018
Резервы – оценочные обязательства					3 706		3 706
Расчеты с персоналом вкл соц.	959		2 385				3 344
Страх							
Отложенные налоговые обязательства			16 355				16 355
Отложенные аквизиционные доходы			8 420				8 420
Итого обязательств	1 009	0	1 152 339	325 878	0	3 706	1 482 932
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	291 008	405 330	-110 729	-20 730	32 017	-2 542	594 354
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	291 008	696 338	585 609	564 879	596 896	594 354	

4.2.5. Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются:

- Соблюдение требований регулятора в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- Обеспечение способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для акционеров и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- Обеспечить приемлемое для акционеров соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Группой на себя риском.

Капитал Компании состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Компании, нераспределенной прибыли, а также добавочного капитала.

В таблице нижеприведены фактические значения капитала Компании на конец 2016 и 2015 годов и регулятивные требования в отношении капитала:

	2016	2015
Фактический капитал Компании	206 132	206 132
Минимальные требования регулятора в отношении капитала	120 000	120 000

4.3. Иерархия справедливой стоимости

Следующая Таблица представляет финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, в зависимости от использованной техники оценки. Три уровня иерархии справедливой стоимости определяются следующим образом:

- Уровень 1 – неуточнённые котировки активного рынка, наблюдаемые в отношении идентичных активов и обязательств на дату определения справедливой стоимости;
- Уровень 2 – наблюдаемые прямо или косвенно данные в отношении активов и обязательств, не включенные в Уровень 1;
- Уровень 3 – данные, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	329 215	-	-	-
Депозиты, размещенные в банках	364 347	-	-	-
Долговые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, котируемые	56 232	-	-	56 232
Займы	-	-	10 007	10 007
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахование		251 645	251 645	
Всего активов	56 232	-	261 652	317 884
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	308 392	308 392
Всего обязательства	-	-	-	308 392

В течение 2015-2016 гг. переводов активов между Уровнями иерархии не было.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Денежные средства в кассе	12	37
Денежные средства на расчетных счетах	80 982	171 174
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	247 914	-
Прочие денежные средства	307	22
Итого	329 215	171 233

По состоянию на 31.12.16 денежные средства и находятся на счетах открытых в Банках Российской Федерации: ПАО Сбербанк, АО Газпромбанк, ПАО Банк ВТБ и ПАО Промсвязьбанк.

7. Депозиты в кредитных организациях

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.

	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения более 1 года	Со сроком погашения менее 1 года	Со сроком погашения более 1 года
Депозиты	116 425	247 922	228 966	318 719
Итого:	116 425	247 922	228 966	318 719

Ниже представлена таблица отражающая размер денежных средств на банковских счетах в российских рублях находящихся в валютных и рублевых депозитах:

	На 31 декабря 2016 в валюте	На 31 декабря 2016 в рублях
RCB Bank Ltd	248 286	-
ПАО Сбербанк	-	59 029
ПАО Банк ВТБ	-	14 172
АО Газпромбанк	-	9 508
ПАО Промсвязьбанк	33 352	-
Итого:	281 638	82 709

Все депозиты размещены в банках с кредитным рейтингом ВВ- и выше. Процентная ставка по валютным банковским депозитам находится в диапазоне от 1,25%-2,85%, по депозитам в рублях от 8,25%-10%.

8. Финансовые активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Долговые ценные бумаги, в том числе:	56 232	41 323
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	5 837	5 433
некредитных финансовых организаций	50 395	35 890
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	13 528
Итого:	56 232	54 851

Все долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентная ставка по долговым обязательствам составляет 7,79%-12,25% годовых.

Срок погашения ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления осуществляется в период с 2015- 2020 путем амортизации номинальной стоимости.

Период погашения ценных бумаг некредитных финансовых организаций в течение 2018 - 2025 года.

В отчетном периоде произошла реализация паев ОПИФО "Сбербанк-Фонд облигаций "Илья Муромец" и Пая ОПИФО "Сбербанк-Фонд рискованных облигаций ", по управлением АО "Сбербанк Управление Активами".

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	245 539	372 498
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 616	7 694
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	381	469
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	708	335

рами			
Прочая дебиторская задолженность		5 695	2 572
Резерв под обесценение		-2 294	-2 122
Итого		251 645	381 446

Справедливая стоимость дебиторской задолженности примерно равна балансовой стоимости.

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	346	2 127	2 473
Изменение резерва под обесценение	-10	-169	-179
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	336	1 958	2 294

10. Займы, прочая размещаемая задолженность и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Займы выданные	10 007	20 000
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 093	11 202
Прочее	1 275	11 090
Итого	13 375	42 292

По состоянию на 31.12.15 показатель строки "Займы выданные" представлен договором займа со сроком погашения менее 6 месяцев. Процентная ставка по выданному займу составляла 10% годовых.

По состоянию на 31.12.16 показатель строки "Займы выданные" представлен один договором займа со сроком погашения менее 6 месяцев. Процентная ставка по выданному займу составляет 9% годовых.

По состоянию на 31.12.15 показатель строки "Прочее" включает в себя в том числе 5 783 тыс. руб. дебиторскую задолженность по расчетам за услуги лечебно-профилактический учреждений.

Справедливая стоимость займов и дебиторской задолженности примерно равна их балансовой стоимости.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.			На 31 декабря 2015 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы нетто
Резерв незаработанной премии	265 778	219 060	46 718	324 611	276 278	48 333
Резервы убытков	871 276	833 600	37 676	331 782	291 427	40 355

Резерв расходов на урегулирование убытков	4 783	-	4 783	-	-
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и ре-грессам	-1 140	-	-1 140	-199	-199
Итого	1 140 697	1 052 660	88 037	656 194	567 705
					88 489

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Компания прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба. РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу, с учетом актуальной информации о развитии заявленных убытков после даты актуарного оценивания.

Адекватность и достоверность страховых резервов подтверждена актуарной оценкой, проведенной независимым актуарием, принятых страховых обязательств на 27 апреля 2017 г. в соответствие с требованиями МСФО.

На основе проведенного актуарного оценивания сделан вывод о достаточности страховых резервов для исполнения всех текущих и потенциально возможных страховых обязательств, принятых Компанией на 31.12.16.

12. Основные средства и нематериальные активы

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	295	305	700	600
Поступление	110	856	1 165	966
Выбытие	-132	-530	-815	-662
Амортизационные отчисления	40	280	-190	320
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	313	911	860	2 084
Стоимость (или оценка) на 01 января 2016 года	2 697	1 395	956	5 048
Накопленная амортизация	-2 384	-484	-96	-2 964
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	313	911	860	2 084
Поступление	56	-	634	690
Выбытие	-	-69	-539	-608
Амортизационные отчисления	-60	252	-965	-773
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	240	624	529	1 393
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	2 684	856	1 590	5 130
Накопленная амортизация	-2 444	-232	-1 061	-3 737

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась. Все основные средства отражены по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации.

13. Прочие активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	801	873
Запасы	1	2
Резерв под обесценение прочих активов		-5
Итого	802	870

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	308 284	481 762
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	50	13
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58	-
Итого	308 392	481 775

15. Резервы – оценочные обязательства

Наименование показателя	Резерв предупредительных мероприятий	Фонд стимулирования ПАП	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	-	-	2 446	2 446
Создание резервов	3 340	568	-	3 908
Использование резервов	25	177	2 446	2 648
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	3 315	391	-	3 706

Резервы, формируемые компанией, представляют собой оценку обязательства, которые приведут к оттоку экономических выгод из Компании в будущем. Все резервы носят текущий характер.

16. Прочие обязательства

Наименование показателя	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Расчеты с персоналом	3 247	696
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	135	157
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	354	387
Расчеты по социальному страхованию	97	2 195

Прочие обязательства	1 529	928
Итого	5 362	4 363

В составе прочих обязательств на 31.12.16 в сумме 1 529 тыс. руб. отражена кредиторская задолженность по посреднической деятельности, расходы на услуги банка, транспортные расходы и другие.

На 31.12.15 в сумме 928 тыс. руб. прочая краткосрочная кредиторская задолженность.

17. Уставный капитал

	Количество долей	Стоимость долей	Добавочный капитал	Всего
на 31 Декабря 2014	206 132	206 132	8 018	214 150
Увеличение уставного капитала	0	0		0
на 31 Декабря 2015	206 132	206 132	8 018	214 150
Увеличение уставного капитала	0	0		0
на 31 Декабря 2016	206 132	206 132	8 018	214 150

Уставный капитал Компании состоит из номинальной стоимости доли его единственного участника и составляет 206 132 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 206 132 тыс. руб.).

Выплаты дивидендов в 2015, 2016 не осуществлялись.

18. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования, а также страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	За 2016	За 2015 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	618 930	732 769
Возврат премий	-9 790	-37 596
Итого	609 140	695 173
Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Премии, переданные в перестрахование	495 021	610 369
Возврат премий, переданных в перестрахование	-7 300	-33 274
Итого	487 721	577 095

19. Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Прямые расходы, в том числе:	1 051	222
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 047	222
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	4	-
Косвенные расходы, в том числе:	2 219	1 004

расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	2 010	986
прочие расходы	209	18
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	3 270	1 226
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	3 270	1 226

20. Изменение резерва убытков

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Изменение резерва убытков	-539 494	-151 122
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	126 514	-
Итого	-412 980	-151 122

21. Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	1 153	2 212
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-88	-
Итого	1 065	2 212

22. Аквизиционные расходы

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Вознаграждение страховым агентам	581	340
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	330	281
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9 715	8 519
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	963	13
Итого	11 589	9 153

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Изменение отложенных аквизиционных доходов и расходов приведены в следующей таблице:

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	3	-8 553
Изменение отложенных аквизиционных доходов	-133	-

Итого**23. Процентные доходы**

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 214	
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 729	49 167
по займам выданным и прочим размещенным средствам 7 по финансовой аренде 8 процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	1 444	
Итого	49 387	49 167

24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	Финансовые активы, удерживаемые для торговли	
	2016 г.	2015 г.
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-23	-9
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	187	
Итого	164	-9

25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	117	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от выбытия (реализации) имущества	389	-
Итого	506	-

26. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Расходы на персонал	24 781	21 980
Амортизация основных средств	413	342
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 061	-
Расходы по операционной аренде	4 483	4 096
Расходы на юридические и консультационные услуги	1 602	1 778
Представительские расходы	452	588
Транспортные расходы	63	60
Командировочные расходы	1 050	- 892
Расходы на услуги банков	1 580	-
Прочие административные расходы	4 185	6 057
Итого	39 670	35 793

В составе прочих административных расходов отражены аудиторские услуги, расходы страховых актуариев, материальные затраты, вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков и другие прочие расходы.

27. Прочие доходы

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Комиссионные и аналогичные доходы	1 118	-
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	502	-
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	283	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	51	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	312
Прочие доходы	390	12 378
Итого	2 344	12 690

28. Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 195	-11 327
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-3 382	1 366
Итого, в том числе:	-2 187	-9 961
расходы (доходы) по налогу на прибыль	-2 187	-9 961

В течение 2015 и 2016 года налогооблагаемая прибыль от основного вида деятельности Компании облагалась налогом на прибыль по ставке 20%. Процентные доходы по облигациям облагаются по ставке 15%.

29. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	За 2016 г.	За 2015 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	-8 996	91 493
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2016 год: 20%; 2015 год: 20%)	-1 799	-18 299
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	368	8 338
расходы, не принимаемые к налогообложению	-	8 338
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-2 187	-9 961

Различие в подходах к налоговому регулированию с точки зрения МСФО (IFRS) и РСБУ приводит к возникновению временных разниц между учетной стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности, с одной стороны, и для целей налогообложения по налогу на прибыль, с другой.

Отложенные обязательства (активы) по налогу на прибыль рассчитываются по ставке 20%.

30. Операции со связанными сторонами

В течение 2016 года Компания осуществляла операции со связанными сторонами, перечень, объем и характер которых представлены в таблице:

	2016
Займы	
Компании под общим контролем:	
выдано	20 000
погашено	10 000
Дебиторская задолженность	23 155
компаний под общим контролем	22 843
ключевой руководящий персонал	311
Административные расходы	95

Компании под общим контролем	95
Выплачено ключевому руководящему персоналу	3 122

Все операции осуществлялись на общих основаниях.

Учредителями единственного участника Компании ООО «Алькор-Инвест» являются ООО «Волга-Днепр-Москва» и ООО «Волга-Днепр-Лоджистик БВ».

Размер доли ООО «Волга-Днепр-Москва» составляет 51%, ООО «Волга-Днепр-Лоджистик БВ» 49%.

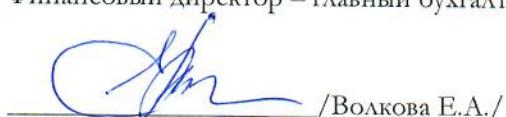
31. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты и до даты подписания данной финансовой отчетности, подлежащих раскрытию, не произошло.

Генеральный директор



Финансовый директор – главный бухгалтер



/Волкова Е.А./