

**Группа Общества с ограниченной ответственностью
"Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО"**

**Консолидированная финансовая отчетность по МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

г. Челябинск, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ.....	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	33
6. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	33
7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ	35
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	36
9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	37
10. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	37
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	38
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	38
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
14. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	40
15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	41
16. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ	41
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	41
18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	42
19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ.....	42
20. ЗАРАБОТАННЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ	42
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	42
22. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И УБЫТКИ.....	43
23. РАСХОДЫ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ	43
24. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ СО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	43
25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ.....	44
26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	44
27. ДИВИДЕНДЫ.....	45
28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45

29. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	45
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	52
31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ	52
32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	53
33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	54
34. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	54

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества "Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО" (ОГРН 1167456096598, 454091, г. Челябинск, ул. Красная, д.4) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные 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 консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе 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.

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

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Публичного акционерного общества "Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО", но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Публичного акционерного общества "Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО", предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом

вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Публичного акционерного общества "Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО" мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного Совета Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

Члены Наблюдательного Совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, 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 Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;

руководством Группы;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного Совета Группы, 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"



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

02 мая 2017 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декаб- ря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	641 591	656 906
Счета и депозиты в банках	6	1 709 460	1 515 359
Займы выданные	7	283 276	180 064
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		246 905	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	0	176 928
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	9	408 304	402 269
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	351 286	354 463
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14	94 312	137 469
Отложенные аквизиционные расходы	10	457 379	284 434
Текущие требования по налогу на прибыль	26	0	26 743
Отложенный налоговый актив	26	7 208	95 172
Прочие активы и дебиторская задолженность	11	96 575	61 962
Инвестиционная недвижимость	12	12 479	15 584
Основные средства и нематериальные активы	13	609 649	711 387
Доли в дочерних акциях, предназначенные для продажи		69 999	0
ИТОГО АКТИВЫ		4 988 423	4 618 740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	14	3 140 968	2 928 644
Резерв убытков	14	904 842	919 241
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	15	199 601	94 715
Займы полученные	16	149 937	141 877
Прочие обязательства	17	68 371	110 701
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26	25 364	79
Отложенное налоговое обязательство	26	0	150
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 489 083	4 195 407
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	547 768	541 768
Акции выкупленные Группой	18	(1 000)	0
Эмиссионный доход	18	52 320	52 320
Резерв переоценки основных средств	13	329 350	538 580
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	979
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	(429 098)	1710 314)
Собственные средства акционеров материнской компании		499 340	423 333
Доля неконтролирующих акционеров		0	0
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		499 340	423 333
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		4 988 423	4 618 740



Генеральный директор
Любавин А.М.

Главный бухгалтер
Белянина И.И.

"02" мая 2017 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Прим.	2016 год	2015 год
Страховые премии полученные	20	5 762 409	5 378 253
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(648 021)	(531 860)
Изменение незаработанной премии	14	(215 501)	(780 667)
Чистые заработанные премии		4 898 887	4 065 726
Процентные доходы по финансовым активам	21	196 682	151 604
Прочие операционные доходы	12	7 078	0
Чистые доходы		5 102 647	4 217 330
Страховые выплаты, общая сумма	22	(3 839 469)	(3 024 494)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	22	422 077	364 236
Расходы на регулирование убытков	23	(358 448)	(273 795)
Изменение резерва убытков	14	14 399	(653 336)
Изменение резервов убытков, доля перестрахования	14	(43 157)	136 963
Чистые страховые выплаты и убытки		(3 804 598)	(3 450 426)
Аквизиционные расходы	10	(385 996)	(526 250)
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью	24	(149 703)	(62 882)
Административные и управленческие расходы	25	(285 830)	(297 913)
Чистые расходы		(4 626 127)	(4 337 471)
Прочие доходы и расходы		(115 947)	(152 100)
Прибыль до налогообложения		360 573	(272 241)
Налог на прибыль	26	(79 357)	40 984
Чистая прибыль		281 216	(231 257)

Генеральный директор
Любавин А.М.



Главный бухгалтер
Белянина И.И.

"02" мая 2017 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Прим.	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) за период, признанные в отчете о прибылях и убытках		281 216	(231 257)
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	13	(261 537)	113 846
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	52 307	(22 769)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль.		(209 230)	91 077
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	4 058
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	26	0	(812)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	3 246
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога на прибыль		(209 230)	94 323
Совокупный доход (убыток) за период		71 986	(136 934)

Генеральный директор
Любавин А.А.



"02" мая 2017 г.

Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Прим.	2016	2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Страховые премии, полученные		7 118 429	6 578 591
Страховые премии, переданные в перестрахование		(17 511)	(20 168)
Страховые выплаты		(5 267 697)	(4 334 039)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная		-	-
Расходы на урегулирование убытков		(290 359)	(160 401)
Аквизиционные расходы		(401 276)	(498 776)
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		(149 703)	(175 747)
Процентные доходы по финансовым активам		196 682	96 038
Финансовые расходы		0	0
Прочие доходы и расходы		(315 616)	77 784
Административные и управленческие расходы		(487 942)	(235 877)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обяза-		385 007	1 327 405
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Дебиторская задолженность по страховой деятельности		(6 035)	(209 998)
Финансовые активы, оцениваемые по справед. стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(246 905)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		151 928	(13 591)
Средства в банках		(194 101)	(532 265)
Векселя и предоставленные займы		(103 212)	(73 965)
Прочие активы и дебиторская задолженность		(35 033)	(43 099)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность по страховой деятельности		104 886	6 933
Займы полученные		8 060	68 464
Прочие обязательства		(42 330)	47 472
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов		22 265	577 356
Налог на прибыль, уплаченный		(3 445)	(37 219)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		18 820	540 137
Приобретения основных средств и нематериальных активов			
Продажи основных средств и нематериальных активов		4 431	4 840
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		-19 137	(127 403)
Поступления от продажи долей			
Выплата дивидендов	18	0	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		0	0
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств в результате изменения валютных курсов		(317)	334
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(14 998)	25 372
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств в результате изменения валютных курсов		(15 315)	25 706
Денежные средства и эквиваленты на начало периода	5	656 906	218 466
Денежные средства и эквиваленты на конец периода	5	641 591	656 906

Генеральный директор
Любавин А.М.
"02" мая 2017 г.

Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Прим.	Уставный капитал	Акции выкупленные группой	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Собственные средства на 31.12.14		541 768	0	45 200	447 503	-2 267	(479 057)	553 147
Увеличение уставного капитала путем капитализации нераспределенной прибыли	18	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала путем вноса имущества и денежных средств	18	0	0	7 120	0	0	0	7 120
Совокупный доход (убыток) за период		0	0	0	91 077	3 246	(231 257)	(136 934)
Собственные средства на 31.12.15		541 768	0	52 320	538 580	979	(710 314)	423 333
Увеличение уставного капитала путем капитализации нераспределенной прибыли	18	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала путем вноса имущества и денежных средств	18	6 000	0	0	0	0	0	6 000
Совокупный доход (убыток) за период		0	0	0	(209 230)	-979	281 216	71 007
Приобретение собственных акций Группой		0	(1 000)	0	0	0	0	(1 000)
Собственные средства на 31.12.16		547 768	(1 000)	52 320	329 350	0	(429 098)	499 340



Генеральный директор
Любавин А.М.

Главный бухгалтер
Белянина Н.И.

"02" мая 2017 г

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО" (далее – "Компания") создана в 1991 году, осуществляет страхование граждан и юридических лиц по всем основным видам страхования, в том числе:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование грузоперевозок;
- страхование имущества граждан и юридических лиц;
- страхование средств наземного транспорта;
- добровольное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности перед третьими лицами;
- обязательное страхование ответственности владельцев средств наземного транспорта.

Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право проведения страховой деятельности С № 2243 74 от 23.06.06 выдана Федеральной службой страхового надзора без ограничения срока действия. Лицензия на право принятия договоров в перестрахование отсутствует (сдана).

Компания является участником следующих объединений: Российский Союз Автостраховщиков (РСА), Союз Страховщиков "Белый Соболь". Генеральный директор компании является членом Координационного Совета Союза, Урало-Сибирское Соглашение (УСС). Генеральный директор компании является президентом УСС.

Компания зарегистрирована по адресу 454091, г.Челябинск, ул.Красная, дом 4. В отчетном периоде компания продолжала страховую деятельность на территориях Челябинской, Курганской, Курской и Томской областей.

Численность персонала Компании на 31 декабря 2016 года составила: 1 254 человек (на 31 декабря 2015 года – 1 167 человек).

Группа не принимает участия на рынке ценных бумаг в качестве эмитента.

Компания имеет рейтинг А "Высокий уровень надежности", присвоенный рейтинговым агентством "Эксперт РА".

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания имеет дочернее общество - Общество с ограниченной ответственностью "Инвестиционная компания АСКО-ИНВЕСТ".

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года крупнейшими акционерами материнской компании Группы являлись:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Любавин Аркадий Маркович	50,73%	50,32%
Гуща Валентин Иванович	32,96%	33,34%
ООО Ковчег II	15,17%	16,34%
Прочие	1,14%	0
Итого собственный капитал	100,00%	100,00%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, высокий износ основных фондов предприятий, преобладание доходной части бюджета от продажи природных ископаемых и углеводородного сырья, низкий уровень высокотехнологичных и инновационных производств, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету страховых активов и обязательств, оценке необоротных и финансовых активов и т.д. Дата перехода на МСФО – 1 января 2011 года.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Функциональной валютой Группы является российский рубль ("руб."). Валютой представления настоящей финансовой отчетности является также российский рубль. Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

Группа планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Группа осуществила общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть измене-

на вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Группы в будущем. В целом, Группа не ожидает значительного влияния новых требований на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал, за исключением применения требований к обесценению в МСФО (IFRS) 9. Группа ожидает признания большей суммы оценочного резерва под убытки, что окажет отрицательное влияние на собственный капитал, и в будущем проведет детальный анализ для определения суммы увеличения.

(а) Классификация и оценка

Группа не ожидает значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9. Группа планирует продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, оцениваемые в настоящее время по справедливой стоимости. Котируемые долевые ценные бумаги, которые удерживаются в настоящее время в качестве имеющихся в наличии для продажи, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости которых отражаются в настоящее время в составе ПСД, будут вместо этого оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что увеличит волатильность отражаемых прибыли или убытка. Резерв инструментов, имеющихся в наличии для продажи, представленный в настоящее время как накопленный ПСД, будет реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли на начало периода. Ожидается, что согласно МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги будут оцениваться по справедливой стоимости через ПСД, так как Группа планирует не только удерживать активы для получения договорных денежных потоков, но также продавать значительные объемы активов на относительно регулярной основе.

Займы, а также торговая дебиторская задолженность удерживаются для получения договорных денежных потоков, и ожидается, что они приведут к возникновению денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Следовательно, Группа ожидает, что согласно МСФО (IFRS) 9 они продолжат учитываться по амортизированной стоимости. Однако Группа более детально проанализирует характеристики договорных денежных потоков по этим инструментам, прежде чем делать вывод о том, все ли инструменты отвечают критериям для оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа отражала по всем долговым ценным бумагам, займам и торговой дебиторской задолженности 12-месячные ожидаемые кредитные убытки или ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Группа планирует применить упрощенный подход и отразить ожидаемые кредитные убытки за весь срок по торговой дебиторской задолженности. Группа ожидает, что эти требования окажут значительное влияние на ее собственный капитал ввиду необеспеченности займов и дебиторской задолженности, но она должна будет провести более детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную, для определения размеров влияния.

(в) Учет хеджирования

Группа считает, что все существующие отношения хеджирования, определенные в настоящее время по усмотрению Группы в качестве эффективных отношений хеджирования, будут отвечать требованиям к учету хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9. Поскольку МСФО (IFRS) 9 не меняет общие принципы учета организацией эффективности хеджирования, Группа не ожидает значительного влияния в результате применения МСФО (IFRS) 9. В будущем Группа проведет более детальную оценку возможных изменений в отношении учета временной стоимости опционов, форвардных компонентов и валютных базисных спрэдов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты; при этом допускается досрочное применение. Группа планирует использовать вариант полного ретроспективного применения нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Группа провела предварительную оценку последствий применения МСФО (IFRS) 15, результаты которой могут быть пересмотрены по итогам продолжающегося более детального анализа. Кроме этого, Группа принимает во внимание поправки, выпущенные Советом по МСФО в апреле 2016 года, и будет отслеживать изменения в будущем.

В МСФО (IFRS) 15 содержатся более подробные требования к представлению и раскрытию информации, чем в действующих МСФО. Требования к представлению вносят значительные изменения в существующую практику и значительным образом увеличивают объем информации, требуемой к раскрытию в финансовой отчетности Группы. Многие требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 15 являются совершенно новыми. В 2016 году Группа разработала и начала тестирование соответствующих систем, процедур внутреннего контроля, политик и процессов, необходимых для сбора и раскрытия требуемой информации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» являются частью инициативы Совета по МСФО в сфере раскрытия информации и требуют, чтобы организация раскрывала информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Применение данных поправок потребует раскрытия Группой дополнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в со-

ставе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Организации, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт.

Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние данных поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организа-

цией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2017 году Группа планирует оценить возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции, такие как банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания), или и то и другое) включает в себя готовое к использованию имущество или строящуюся недвижимость, находящуюся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Затраты на реконструкцию и модернизацию инвестиционной недвижимости капитализируются, если они приводят к увеличению срока полезного использования или увеличивают ценность актива, в противном случае они включаются в состав текущих расходов.

Финансовые активы.

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников, на последнюю дату осуществления биржевых операций, предшествующую отчетной дате. Биржевые рыночные котировки представляют собой цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; либо фактическая цена сделки, совершенной Группой на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются методы оценки, основанные на рыночных данных, если они доступны. Методы оценки включают в себя такие модели как модель дисконтируемых денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами для которых наблюдаются рыночные цены, анализ финансовой информации об объектах инвестирования и другие методы. При необходимости применяется поправка на кредитный риск.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. В расчет эффективной процентной ставки включаются все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и призна-

ется в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует его финансовая отчетность, либо заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- Группа, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставила заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам и другие события.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отра-

женный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения.

Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугода. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых инструментов. Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Группа прекращает признавать финансовое обязательство когда оно погашено.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе (до полугода) и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли. В отчет о прибылях и убытках также признаются процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и полученные дивиденды.

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

Займы и дебиторская задолженность. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

В данную категорию относятся, в том числе, депозиты в банках, с первоначальным сроком размещения более трех месяцев, учтенные векселя банков и других организаций, которые планируется предъявить векселедателю для погашения, выданные займы другим организациям и физическим лицам. Предоставленные займы и дебиторская задолженность при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займов и дебиторской задолженности, возникающая при предоставлении займов и дебиторской задолженности по процентным ставкам выше или ниже рыночных, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания соответствующих займов. Впоследствии балансовая стоимость этих займов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В дальнейшем Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной на основании метода эффективной ставки процента, за вычетом резервов под обесценение.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в разные категории финансовых активов и впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Группой ни как займы и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции (доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Группы на получение выплаты.

Кредиты и займы полученные. Кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Затраты по кредитам и займам признаются как расходы в том отчетном периоде, в котором они возникли, с использованием метода эффективной ставки процента, если только они не подлежат капитализации.

Кредиторская задолженность. Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента

Договоры финансовых гарантий. Финансовые Гарантии, выпущенные Группой - это договоры, согласно которым Группа обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии, которые не являются договорами страхования, первоначально признаются по справедливой стоимости. Последующая оценка финансовых гарантий производится по наибольшей стоимости из суммы, являющейся наилучшей оценкой затрат, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату, и первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации.

Договоры страхования, инвестирования и перестрахования. Договоры, по которым Группа принимает на себя значительный страховой риск от держателей полисов, классифицируются как договоры страхования. Группа классифицирует договоры в качестве договоров страхования, если страховая премия по ним не превышает 75% от страховой суммы.

Договоры, по которым Группа не принимает на себя значительный страховой риск, классифицируются как инвестиционные контракты.

Компания передает страховые контракты в перестрахование. В отношении страховых контрактов, переданных в перестрахование, Группа передает страховые риски, также как и соответствующую часть страховых премий, тем перестраховщикам, которые принимают на себя риски. Переданные по договорам перестрахования премии, а также полученные по перестрахованию суммы покрытия понесенных убытков, вычитаются из суммы заработанных премий и доходов от страхования.

Активы и обязательства, относящиеся к договорам перестрахования, отражаются в валовых суммах. Сумма страховых резервов по переданным договорам перестрахования, оценивается в соответствии с объемом страховых возмещений, связанных с рисками, переданными в перестрахование. Выручка и расходы, связанные с договорами перестрахования признаются в соответствии с рисками, лежа-

щими в основе таких договоров. В той величине, в которой страховщики, принявшие в перестрахование страховые контракты, не в состоянии выполнить свои обязательства, Группа остается обязанной перед держателями полисов. Соответствующие резервы создаются в отношении дебиторской задолженности по договорам перестрахования, которая представляется безнадежной.

Отложенные аквизиционные расходы. По статье отложенные аквизиционные расходы в отчете о финансовом положении отражаются отложенные аквизиционные расходы (ОАР). Переменные затраты, которые непосредственно связаны с заключением и перезаключением страховых контрактов, отражаются при первоначальном признании в качестве актива как отложенные аквизиционные расходы.

Аквизиционные расходы как правило включают в себя комиссии, агентские вознаграждения, отчисления в Российский Союз Автостраховщиков и прочие затраты на заключение контрактов и выпуск страховых полисов, к которым относится соответствующая часть расходов на оплату труда, транспортных расходов, стоимости бланков.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально признанным страховым премиям.

Суброгационные требования. Суброгация представляет собой переход к Группе после уплаты страхового возмещения права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю. Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному за причинение вреда или страховщику, застраховававшему гражданскую ответственность виновного лица. Признание доходов в виде суброгации производится по принципу начисления в момент осуществления страховой выплаты в денежной либо натуральной форме. Задолженность в виде суброгационных требований признается финансовым активом, ее последующая оценка производится за вычетом резервов под обесценения.

Резерв незаработанных премий. Для краткосрочных страховых контрактов, к которым относится большинство договоров страхования имущества, страхования от несчастного случая и наступления определенных событий, премии, которые подлежат отнесению на доходы в будущих периодах, отражаются в составе резерва незаработанных премий. Эти премии включаются в состав доходов в последующих периодах в соответствии со сроком предоставленного страхового покрытия. Резерв незаработанных премий рассчитывается на каждую отчетную дату в отношении всех действующих на эту дату договоров страхования, исходя из величины брутто-премии и индекса выплат.

Суммы, рассматриваемые в качестве вознаграждения за заключение определенных длительных договоров страхования, отражаются как незаработанная выручка и включаются в состав резерва незаработанной премии. Указанные суммы учитываются исходя из тех же принципов, что и отложенные аквизиционные расходы.

Выделение депозитной составляющей. Некоторые договоры страхования содержат как страховую составляющую, так и депозитную составляющую. Разделение этих составляющих требуется, когда выполняются оба следующих условия:

- (i) депозитная составляющая может быть измерена (включая встроенные возможности отказа от договора) отдельно (т.е. без учета страховой составляющей);
- (ii) учетная политика Группы не требует признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей каким-либо иным образом.

В настоящее время Группа признает все права и обязательства, связанные со страховыми контрактами, согласно своей учетной политике. В результате Группа не признает отдельно депозитную составляющую в отношении любых страховых контрактов, и соответственно, не признает никаких резервов в финансовой отчетности.

Резервы убытков. Группа формирует резервы убытков по страховым случаям, которые уже произошли, но еще не были урегулированы. Резервы убытков разделяются на две категории: резерв

заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗНУ основывается на оценке величины будущих платежей, которые будут произведены в отношении заявленных страховых случаях, включая расходы на урегулирование убытков. Соответствующие оценки производятся индивидуально по каждому заявлению, на основании фактов и обстоятельств, имеющих в распоряжении Группы на момент формирования резерва. Оценка отражает информированное суждение о заявлении, основанное на страховой практике и специфике конкретного заявления. РЗНУ регулярно пересматривается в течение процесса урегулирования заявлений, и необходимые поправки вносятся при появлении новой информации.

РПНУ формируется для признания оценочных затрат по убыткам, которые уже произошли, но о которых Компания еще не была уведомлена. РПНУ, также как и РЗНУ, формируется для признания будущих затрат, включая расходы, необходимые для завершения урегулирования заявлений. При оценке РПНУ Группа основывается на прошлом опыте, с поправкой на текущие тенденции и прочие обоснованные факторы. РПНУ оцениваются на основе актуарных и статистических прогнозов в отношении ожидаемой величины затрат по окончательному урегулированию претензий. Расчеты основаны на фактах и обстоятельствах, известных Группе, предположениях о будущих событиях, оценке уровня инфляции и прочих социальных и экономических факторах. Тенденции в частоте возникновения претензий, их объеме и временном периоде с момента возникновения страхового случая до его урегулирования относятся к примерам факторов, использованных при расчете РПНУ.

Величина РПНУ пересматривается и регулярно переоценивается при появлении дополнительной информации и фактическом предъявлении претензий. Процесс оценки резерва убытков связан со значительной неопределенностью из-за значительного числа переменных, влияющих на величину конечной суммы выплат. Группа снижает неопределенность в оценке резервов с помощью использования множественных техник и подходов.

Тестирование достаточности резервов. Тестирование достаточности созданных резервов производится в отношении каждого страхового портфеля на основании предположений о будущих претензиях, затратах, заработанных премиях и пропорциональной доле инвестиционного дохода.

На конец каждого отчетного периода Группа осуществляет тесты адекватности договорных обязательств (за вычетом соответствующих ОАР). При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков и административных расходов, а также инвестиционных доходов от активов, обеспеченных такими обязательствами. Любой дефицит сразу относится на прибыли и убытки путем списания ОАР и последующего создания резерва на возможные потери (по остаточным рискам).

Риски, связанные договорами страхования сложны и зависят от ряда переменных, которые усложняют количественный анализ чувствительности.

Группа использует допущения, основанные как на внутренних, так и на рыночных данных. Внутренние данные получаются в основном из ежеквартальных журналов Группы по претензиям и проверки фактических договоров страхования на конец 2012 года. Группа рассматривает индивидуальные и фактическое число лет предъявления претензий. Эта информация используется для разработки сценариев, связанных с задержкой претензий, которые используются для проекции конечного числа претензий.

Группа использует два статистических метода для включения различных допущений для оценки окончательной стоимости страховых требований. Эти два метода: цепная лестница (Chain-Ladder) и один из методов Компании Bornhuetter-Ferguson (Cape-Cod).

Метод цепной лестницы применяется Группой к оплаченным претензиям. Основной метод предполагает анализ исторического развития факторов претензий и выбор предполагаемых факторов развития на основе этой исторической картины. Выбранные факторы развития затем применяются к кумулятивным данным по претензиям за год, за который еще не возможно вывести оценочную конечную стоимость претензий за год.

Цепные лестницы являются наиболее подходящими методами для тех лет и учетных групп, которые достигли относительно стабильной модели развития. Цепные лестницы менее пригодны в тех случаях, в которых страховщик не имеет развитую историю претензий по учетной Группы.

Метод Bornhuetter-Ferguson использует комбинацию рыночной оценки и оценки, основанной на опыте претензий. Первая основана на измерении премии, последняя основана на оплаченных или понесенных претензиях на сегодняшний день. Две оценки объединяются с помощью формулы, которая дает больший вес опыту оценки. Этот метод был использован в ситуациях, в которых опыт претензий не был доступен для прогноза (новые учетные Группы).

Выбор отдельных результатов для каждого года или учетной Группы зависит от техники оценки, которая была наиболее подходящей для наблюдаемых исторических событий. В некоторых случаях это означает, что различные методы или комбинации методов были выбраны для отдельных лет или Компании лет в одной учетной Группе.

Прочие активы. Прочие активы преимущественно состоят из дебиторской задолженности, выданных авансов и prepaid расходов, и прочих активов. Дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости за вычетом любых полученных платежей и резервов под обесценение.

Основные средства. Основные средства включают в себя недвижимость, используемую в собственной деятельности, оборудование и прочие объекты, отвечающие определению основных средств, сроком использования более 12 месяцев. Стоимость приобретения включает в себя все затраты, непосредственно связанные с приобретением основных средств, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Основные средства признаются первоначально по фактической стоимости.

Фактическую стоимость составляют все затраты, связанные с приобретением или строительством объекта основных средств, а также затраты, непосредственно связанные с его доставкой до местонахождения и приведением его в состояние, необходимое для использования его по назначению.

Группа использует модель оценки по переоцененной стоимости. При этом соответствующие переоценки производятся с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного года.

Амортизация по основным средствам начисляется методом равномерного списания в течение полезного срока службы активов. Амортизация основных средств начисляется исходя из следующих сроков полезного использования:

Недвижимость – до 50 лет;

Транспортные средства – 7 лет;

Офисное оборудование – 5-7 лет;

Прочее оборудование – 5-20 лет.

Примененный по отношению к активу срок полезного использования пересматривается, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в ожидаемом сроке службы актива отражается на используемом при начислении амортизации сроке полезного использования. Такое изменение учитывается перспективно в качестве изменения бухгалтерских оценок.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями организации. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

Незавершенное строительство представляет собой стоимость оборудования, находящегося в процессе монтажа и установки, а также прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением и сооружением основных средств. Амортизация данных активов, как и по прочим основным средствам, начинается с момента, когда они готовы для использования.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, и включают в себя Интернет-сайт Группы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости нематериальных активов.

Нормы амортизации нематериальных активов определяются исходя из срока действия лицензионного соглашения на использование актива и ожиданий Группы по сроку полезной службы. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы не амортизируются.

Обесценение материальных и нематериальных активов. На каждую отчетную дату Группа осуществляет оценку балансовой стоимости своих материальных и нематериальных активов с тем, чтобы определить, имеются ли признаки обесценения этих активов. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость актива с целью определения размера убытков от обесценения (если таковые имеются). В тех случаях, когда определить возмещаемую стоимость отдельного актива не представляется возможным, организация оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится такой актив.

Для материальных и нематериальных активов под единицей, генерирующей денежные потоки, понимается каждая группа салонов, расположенных в одном и том же городе.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из следующих величин: справедливой стоимости актива, за вычетом затрат на реализацию, и полезной стоимости использования актива. Если текущая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, текущая стоимость такого актива (единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается непосредственно в отчете о совокупном доходе.

Прочие обязательства. Прочие обязательства включают в себя кредиторскую задолженность, полученные авансы, резервы предстоящих расходов, задолженность по налогам и сборам и прочие обязательства. Прочие обязательства отражены в отчетности по выкупной стоимости, представляющей собой величину, необходимую для урегулирования обязательства. Обязательства по уплате налогов рассчитываются согласно соответствующим требованиям российского законодательства.

Уставный капитал, эмиссионный доход и прочие фонды. В капитале выделяются следующие статьи: уставный капитал, эмиссионный доход резервный и прочие фонды капитала, нераспределенная прибыль, иные статьи в соответствии с требованиями МСФО.

Уставный капитал и эмиссионный доход учитываются по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными после 1 января 2003 года - по первоначальной (номинальной) стоимости; денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; недежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Нераспределенная прибыль включает в себя чистую прибыль отчетного периода, а также нераспределенную прибыль предыдущих лет, а также прочие суммы, которые согласно требованиям МСФО признаются непосредственно в составе капитала.

Страховые премии. Премии по краткосрочным контрактам признаются в качестве выручки в течение срока действия контракта, пропорционально величине предоставленного страхового покрытия. Незаработанные премии рассчитываются отдельно по каждому страховому полису в целях отражения незаработанной доли полученных премий (резерва незаработанных премий)

Страховая премия признается в отчетности в том периоде, когда наступила последняя из дат: начался период несения страхового риска (1) и заключен договор страхования (2). Переход страхового риска происходит с начала действия страхования, то есть с того момента, когда Группа начинает нести ответственность за наступление страхового события, которое повлечет необходимость осуществления страховой выплаты в пользу держателя договора.

По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления – доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику. Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается только в части оплаченного периода ответственности. Если неоплата взноса приводит к возникновению права страховщика на отказ от страхования, страховая премия признается доходом в полном объеме в момент начала несения страховщиком ответственности.

Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий.

Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере премий с учетом всех изменений или уточнений, возникающих в учетном периоде в отношении этих премий. Суммы возврата страховой премии за не истекший период страхования, отражаются в отчетности отдельной статьей, показатель которой уменьшает размер страховых премий.

Премии по краткосрочным контрактам возникают при страховании собственности, наступления определенных событий, и аналогичных рисков. Для подобных контрактов выплаты признаются по мере их осуществления. Долгосрочные контракты представляют собой контракты, которые не могут быть прекращены страховой компанией и гарантируют продление, и которые предположительно останутся в силу в течение длительного периода времени. Премии по долгосрочным контрактам признаются при наступлении срока платежа. Долгосрочные контракты также могут представлять собой договоры страхования собственности, наступления событий и аналогичных рисков.

Начисленные, но не полученные от страхователей и страховых агентов (брокеров) страховые премии, отражаются в составе дебиторской задолженности страхователей и страховых агентов (брокеров). Данная дебиторская задолженность на каждую отчетную дату тестируется на обесценение, и при необходимости создаются резервы под обесценение. Основными факторами для создания резервов по дебиторской задолженности является ее просроченный статус и истечение срока договора страхования.

Страховые выплаты. Страховое обязательство отражается в отчетности до его погашения, то есть до того момента, пока оно не исполнено, истекло, или аннулировано. Исполнение страхового обязательства осуществляется путем осуществления страховой выплаты. Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед держателем полиса исполнено - путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д.

Страховые выплаты по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходами в том периоде, в каком произведено признание расходов в виде выплат.

Выплаты по договорам перестрахования признаются расходами в том периоде, когда исполнено обязательство перестраховщика по компенсации его доли в страховой выплате при поступлении соответствующей информации от страховщика. Расходы на урегулирование убытков признаются расходами в фактическом размере в том периоде, когда они произведены.

Процентные доходы и расходы и доходы от инвестиций. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Дивиденды признаются в отчетности когда принято соответствующее решение о их выплате и у Группы появляется право на их получение. Доходы от ассоциированных обществ и прочего долевого участия представляет собой изменение доли в чистых активах таких обществ, причитающееся Группы.

Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя инвестиционные доходы, а также реализованные и нерезализованные прибыли и убытки по таким финансовым активам. В дополнение, комиссии в отношении торговых операций, и соответствующие процентные расходы, а также транзакционные издержки, включаются в данную статью.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего налога на прибыль, подлежащего уплате за отчетный период, и отложенного налога на прибыль. Текущий налог на прибыль, подлежащий к уплате за отчетный период, рассчитывается исходя из налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку из нее исключены доходы и расходы, которые подлежат включению в расчет налоговой базы в других периодах, а также исключены доходы и расходы, которые никогда не будут приняты к расчету налоговой базы. Обязательство Группы по текущему налогу рассчитано исходя из ставки, которая применяется на отчетную дату.

Отложенный налог признается в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Величина отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые могут возникнуть при том способе возмещения или урегулирования активов и обязательств, который Группа предполагает использовать на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательств взаимозачитываются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.

Текущий и отложенный налог признается как расход или возмещение по налогу в отчете о совокупном доходе, за исключением тех случаев, когда он относится к статьям, отраженных напрямую в капитале (в таких случаях налог также отражается напрямую в капитале).

Аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора по операционной аренде, сумма платежей по договорам аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, за исключением тех случаев, когда иное систематическое распределение арендных платежей наилучшим образом отражает возникновение экономических выгод от объекта аренды. В случаях, когда договор операционной аренды расторгается до истечения его срока, любые штрафы отражаются в полной сумме в составе расходов в том периоде, когда такое расторжение произошло.

Вознаграждения работникам. Вознаграждения работникам представляют собой краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и часть отпуска по болезни, оплачиваемого за счет средств Группы, а также краткосрочные премии.

Группа производит отчисления в Государственный пенсионный фонд РФ, фонды медицинского и социального страхования от имени всех его сотрудников, в виде страховых взносов. Соответствующие расходы признаются в отчете о совокупном доходе в периоде начисления. Группа не имеет пенсионных планов и иных долгосрочных вознаграждений работникам.

Учет в условиях гиперинфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, где это уместно, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета. В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Группа не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами. Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Группа 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. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения 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 консолидированную финансовую отчетность Группы. Характер и влияние каждого(ой) нового(ой) стандарта (поправки) описаны ниже:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. Поскольку Группа уже подготавливает отчетность по МСФО, а ее деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к ее финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – «Учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» для учета объединений бизнесов. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчетность Группы, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе и не влияют на финансовую отчетность Группы, поскольку она не использовала основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки вносят изменения в требования к учету биологических активов, соответствующих определению плодовых культур. Согласно поправкам биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хо-

зайство». Вместо этого к ним применяются положения МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодовые культуры будут оцениваться согласно МСФО (IAS) 16 по накопленным фактическим затратам (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки также предписывают, чтобы продукция, растущая на плодовых культурах, по-прежнему оставалась в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 и оценивалась по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В отношении государственных субсидий, относящихся к плодовым культурам, будет применяться МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют плодовые культуры.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны применять это изменение ретроспективно. Поправки не влияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Однако раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

(ii) Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете. Данная поправка применяется ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, деноминированных в определенной валюте, необходимо использовать ставки по государственным облигациям. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета (например, в комментариях руководства или в отчете об оценке рисков) с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности. Прочая информация в промежуточном финансовом отчете должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка применяется ретроспективно.

Поправки не влияют на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 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 прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться 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 прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если инвестиционная организация оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости.

Кроме этого, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя организация инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации вспомогательные услуги. Все прочие дочерние организации инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» позволяют инвестору при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

Эти поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2016	2015
Наличные денежные средства	7 076	8 790
Расчетные счета в банках	633 092	647 641
Денежные средства в пути	1 413	475
Итого денежные средства и их эквиваленты	641 581	656 906

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года никакие из средств, размещенных на счетах в банках, не имели ограничений в использовании.

Проценты на остаток денежных средств на счетах в банках, как правило, не начисляются.

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их балансовой стоимости (Примечание 31).

В 2016 и 2015 годах Группа не осуществляла финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

6. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

Банковские депозиты включают в себя следующие суммы:

	2016	2015
Депозиты в банках	1 709 460	1 151 356
Банковские векселя	0	0
Итого банковские депозиты	1 709 460	1 151 356

Оценка справедливой стоимости средства в банках на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков. Ожидаемые денежные потоки дисконтированы по текущим рыночным ставкам для определения справедливой стоимости. Эффективная процентная ставка по банковским депозитам находится в диапазоне 10%-22% (10%-22% 2015 год).

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2016 года основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	Депозиты в банках	Векселя банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	1 459 603	0	1 459 603
- в других российских банках	249 857	0	249 857
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2016 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	10 000	0	10 000
- [с рейтингом от AA- до AA+]	900 511	0	900 511
- [с рейтингом от A- до A+]			

	Депозиты в банках	Векселя банков	Итого
- [с рейтингом ниже А-]	752 949	0	752 949
- [не имеющие рейтинга]	46 000	0	46 000
- Остатки, пересмотренные в 2016 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	1 709 460	0	1 709 460
Индивидуально обесцененные	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	1 709 460	0	1 709 460

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2015 года основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	Депозиты в банках	Векселя банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	971 572	0	971 572
- в других российских банках	619 644	0	619 644
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2014 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	640 600	0	640 600
- [с рейтингом от AA- до AA+]	416 947	0	416 947
- [с рейтингом от А- до А+]	309 423	0	309 423
- [с рейтингом ниже А-]	80 000	0	80 000
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2015 году	0	0	0
	1 591 216		1 591 216
Итого текущих и необесцененных	(75 856)		(75 856)
	1 515 359		1 515 359
Индивидуально обесцененные			
	1 515 359		1 515 359

За вычетом резерва под обесценение	971 572	0	971 572
	619 644	0	619 644
	0	0	0
Итого средств в других банках	0	0	0

Оценочная справедливая стоимость банковских депозитов равна их балансовой стоимости (Примечание 31).

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	2016	2015
Вексельная задолженность	282 329	194 185
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	23 248	23 035
Займы прочие	5 190	6 064
За вычетом резерва под обесценение	(27 491)	(43 220)
Итого векселя и предоставленные займы	283 276	180 064

Вексельная задолженность по состоянию на 31 декабря 2016 года главным образом представляет собой беспроцентные векселя юридических и физических лиц (2015 год аналогично).

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года представляет собой выданные краткосрочные потребительские займы (2014 год аналогично).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в течение 2015 года.

	Вексельная задолженность	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Займы прочие	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	0	42 313	907	43 220
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	0	(14 822)	0	(14 822)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(907)	(907)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0

	Вексельная задолжен- ность	Кредиты физи- ческим лицам – потребитель- ские кредиты	Займы прочие	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	0	27 491	0	27 491

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в течение 2015 года.

	Вексельная задолженность	Кредиты физи- ческим лицам – потребительские кредиты	Займы прочие	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	0	31 436	907	32 343
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	0	10 877		10 877
Средства, списанные в течение года как безна- дежные	0			
Перевод в долгосрочные активы, удерживае- мые для продажи (или группы выбытия)	0			
Выбытие дочерних компаний	0			
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	0	42 313	907	43 220

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2016	2015
Вложения в ПАИ	0	103 914
Совместная деятельность	0	0
Облигации	0	0
Корпоративные не котируемые акции	25 000	80 000
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющих- ся в наличии для продажи	0	(6 986)
Итого финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи	25 000	176 928

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Дебиторская задолженность по страховой деятельности включает в себя следующую задолженность:

	2016	2015
Дебиторская задолженность страхователей	54 992	93 169
Дебиторская задолженность страховых компаний по возмещению убытков	140 893	86 263
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров	105 003	65 471
Требования по суброгации и регрессам	107 416	158 651
Прочая дебиторская задолженность по страховой деятельности	0	0
За вычетом резервов под обесценение	0	(1 285)
Итого дебиторская задолженность по страховой деятельности	408 304	402 269

Резервы под обесценение дебиторской задолженности создаются преимущественно по просроченной дебиторской задолженности, с учетом накопленного опыта Группы по ее взысканию и погашению. Ниже представлено изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности:

	2015	2014
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января	1 285	441
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года		844
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 285)	
Резерв под обесценение дебиторской страховой задолженности на 31 декабря	0	1 285

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по страховой деятельности равна их балансовой стоимости (Примечание 31).

10. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2016 и 2015 годов:

	2016	2015
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на начало года	284 434	294 883
Изменение отложенных аквизиционных затрат	172 945	(10 449)
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на конец года	457 379	284 434

Аквизиционные расходы амортизируются в течение ожидаемого общего срока действия контракта в соответствии с поступлением валовой маржи прибыли по контракту. Характер поступления ожидаемой прибыли основаны на исторических данных и ожиданий относительно будущего пересматривается в конце каждого отчетного периода.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	2016	2015
Требования по прочим налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	832	186
Расчеты с подотчетными лицами	0	1 123
Прочая дебиторская задолженность	177 567	62 249
НДС по приобретенным ценностям	806	809
За вычетом резервов под обесценение	(82 633)	(2 405)
Итого прочие активы и дебиторская задолженность	96 572	61 962

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Группы.

Оценочная справедливая стоимость прочих активов и дебиторской задолженности равна ее балансовой стоимости (Примечание 31).

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

К инвестиционной недвижимости отнесены объекты недвижимого имущества (части зданий), находящиеся в собственности Группы с целью получения арендных платежей и доходов от прироста стоимости капитала. Все объекты были приобретены в порядке размещения средств страховых резервов и представляют собой следующие объекты:

- Офис: г. Челябинск, ул. Бр. Кашириных, 134, сдается в аренду;
- Квартира: г. Челябинск, ул. Мира, 25 А, сдается в аренду.

Справедливая стоимости инвестиционной недвижимости на каждую отчетную дату определяется по справедливой стоимости, рассчитанной профессиональным оценщиком. По состоянию на дату перехода инвестиционная недвижимость также была оценена по справедливой стоимости.

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости:

	Нежилое помещение	Жилые помещения	Итого
Стоимость за 31 декабря 2014 г.	10 819	7 344	18 163
Прирост стоимости вследствие переоценки за 2014 год	(4 097)	1 518	(2 579)
Стоимость за 31 декабря 2015 г.	6 722	8 862	15 584
Прирост стоимости вследствие переоценки за 2015 год	99	(3 204)	(3 105)
Стоимость за 31 декабря 2016 г.	6 821	5 658	12 479

Прирост стоимости инвестиционной недвижимости относится на текущую прибыль.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2016 год:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Капиталь- ные вло- жения	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.15	689 743	20 484	430	109	710 766
Первоначальная стоимость на 31.12.15	849 669	20 518	2 590	109	872 886
Поступления	69 906	4 923	768	641	76 238
Переоценка	(78 692)	0	0	0	(78 692)
Выбытие	(69 999)	(6 083)	(572)	0	(76 654)

Уменьшение на амортизацию при переоценке	(179 717)	0	0	(179 717)	
Первоначальная стоимость на 31.12.16	591 167	19 358	2 786	750	614 061
Накопленная амортизация на 31.12.15	159 926	34	2 160	0	162 120
Амортизация за год	19 791	13 970	647	0	19 791
Выбытия амортизации		(3 755)	(454)	0	
Переоценка амортизации	(179 717)		0	0	(179 717)
Накопленная амортизация на 31.12.16	0	10 249	2 353	0	12 602
Остаточная стоимость на 31.12.16	591 167	9 109	433	750	601 459

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2015 год:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.14	647 640	1 655	614	164	650 073
Первоначальная стоимость на 31.12.14	867 499	3 967	2 590	164	874 220
Поступления	82 660	16 707	0		94 367
Переоценка	(80 397)	0	0		(85 397)
Выбытие	(20 093)	(156)	0	(55)	(10 304)
Первоначальная стоимость на 31.12.15	849 669	20 518	2 590	109	872 886
Накопленная амортизация на 31.12.14	219 859	2 312	1 976	0	224 147
Амортизация за год	19 596	923	0	0	0
Выбытия амортизации	(1 422)	(3 201)	184	0	0
Переоценка амортизации	81 395	0	0	0	81 395
Исправления (не влияющие на финансовый результат)	(159 502)	0	0	0	(159 502)
Накопленная амортизация на 31.12.15	159 926	34	2 160		162 120
Остаточная стоимость на 31.12.15	689 743	20 484	430	109	710 766

Объекты недвижимости, классифицированные в качестве основных средств, представляют собой преимущественно офисные помещения, расположенные в г. Челябинске, а также городах Челябинской и Курганской областей. По состоянию на 31 декабря 2016 года оценка стоимости объектов недвижимости произведена независимой оценочной компанией ООО "ЛА консалтинг" (в 2015 году - ООО "ЛА консалтинг").

В остаточную стоимость объектов недвижимости по состоянию на 31 декабря 2016 года была включена сумма 369 486 тысячи рублей, представляющая собой накопленную переоценку. На 31 декабря 2016 года отложенное налоговое обязательство в сумме 73 897 тысяч рублей рассчитано в отношении переоценки недвижимости по справедливой стоимости и отражено по дебету фонда переоценки основных средств через прочие совокупные доходы.

По мнению руководства Группы, ликвидационная стоимость основных средств близка к нулевой.

Ниже представлено изменение стоимости нематериальных активов за 2016 и 2015 годы:

	2016 год	2015 год
Остаточная стоимость на начало года	622	730
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	789	789
Поступление	7 642	0
Остаток на конец года	8 431	789
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	(167)	(59)
Амортизационные отчисления	(74)	(108)
Остаток на конец года	(241)	(167)
Остаточная стоимость на конец года	8 190	622

Нематериальные активы представляют собой web-сайт Группы в сети Internet, обеспечивающий приток в Группу дополнительных экономических выгод путем предоставления клиентам возможности дистанционного заказа и продажи полисов через Internet. Также в составе нематериальных активов отражено программное обеспечение (лицензии на бухгалтерские и офисные программы, срок использования которых по договору составляет более 12 месяцев) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива, который установлен самостоятельно.

14. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

По состоянию на 31 декабря 2016 год величина страховых резервов Группы была определена ответственным актуарием Шишкиным Сергеем Александровичем. Величина резервов ответственным актуарием определена в следующие величины:

	2016	2015
Страховые резервы		
Резерв незаработанной премии	3 140 968	2 928 644
Резервы убытков	904 842	1 399 289
Всего страховые резервы до вычета доли перестраховщиков	4 045 810	4 327 933

Далее приведено изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в этом резерве за 2016 и 2015 годы:

	2016			2015		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	2 928 644	-354 463	2 574 181	1 796 522	-3 567	1 792 955
Изменение в течение года	212 324	3 177	215 501	1 132 121	-350 896	781 225
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	3 140 968	-351 286	2 789 682	2 928 644	-354 463	2 574 181

Далее приведено изменение резерва убытков и доли перестраховщиков в этом резерве за 2016 и 2015 годы (резервы 2015 года указана в суммах, сформированных исходя из расчета Группы):

	2016			2015		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма
Сумма резерва убытков на 1 января	919 223	(198 526)	720 697	266 464	-506	265 958
Изменение в течение года	(14 381)	104 204	89 833	652	(198 020)	454 739

Резерв незаработанной премии на 31 декабря	904 842	(94 312)	810 530	919 223	(198 526)	720 697
---	----------------	-----------------	----------------	----------------	------------------	----------------

Актuarное заключение за 2016 года предоставленное ответственным актуарием не предусматривает показатели доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве убытков. Сумма активов по перестрахованию в МСФО отчетности сформирована исходя из самостоятельной оценки Группы.

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кредиторская деятельность по страховой деятельности включает в себя:

	2016	2015
Кредиторская задолженность перед страхователями	80 835	51 892
Кредиторская задолженность страховых компаний по возмещению убытков	35 607	29 367
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	20 563	13 457
Кредиторская задолженность по премиям, переданных перестрахование	62 596	0
Прочая кредиторская задолженность по страховой деятельности	0	0
Итого кредиторская задолженность по страховой деятельности	199 601	94 716

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по страховой деятельности равна ее балансовой стоимости (Примечание 31).

16. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	2016	2015
Субординированный займ	149 937	141 877
Итого займы полученные	149 937	141 877

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	2016	2015
Задолженность перед персоналом организации:	41 775	40 723
Обязательства по прочим налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	15 936	14 156
Кредиторская задолженность перед поставщиками и заказчиками	10 660	65 033
Прочие обязательства	0	610
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	68 371	120 522

Оценочная справедливая стоимость прочих обязательств и кредиторской задолженности равна ее балансовой стоимости (Примечание 31).

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал отражен по инфлированной стоимости – величина взносов в уставный капитал была скорректирована с учетом коэффициентов инфляции на соответствующие даты на основании МСФО (IAS) 29. Стоимость уставного капитала, скорректированная с учетом инфлирования, составляет на 31 декабря 2016 года 547.768 тыс. руб., на 31 декабря 2015 года 541.768 тыс. руб., до инфлирования – 526.000 тыс. руб. и 520.000 тыс. руб. соответственно.

В 2015 году Уставный капитал компании Группы не изменялся.

В марте 2016 году Уставный капитал материнской компании Группы был увеличен на 6.000 тыс. руб. путем приобретения долей в Уставном капитале Компании двумя новыми акционерами. При этом сумма эмиссионного дохода в результате покупки составила 24.000 тыс. руб.

На 31 декабря 2016 года два участника обладают долями в размере более 20% уставного капитала (см. Примечание 1).

19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с российским законодательством Группа переводит прибыль на счета по учету нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль компаний Группы по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2016 года 106.725 тысяч рублей (на 31 декабря 2015 года: 27.553 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Группа не формировала резервный капитал, предназначенный для покрытия убытков. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа также не формировала стабилизационный резерв, предназначенный на случай катастроф, а также для выравнивая колебаний убыточности.

20. ЗАРАБОТАННЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

Ниже представлен анализ заработанных страховых премий за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Страховые премии полученные	5 762 409	5 378 253
Изменение резерва незаработанных премий	(212 868)	(1 132 121)
Итого страховые премии заработанные	5 549 541	4 246 132
Страховые премии, переданные в перестрахование	(648 021)	(531 860)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанных премий	(2 633)	130 519
Итого страховые премии, переданные в перестрахование	(650 654)	-401 341
Чистые заработанные премии	4 898 887	3 845 349

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2016	2015
Процентные доходы по банковским депозитам	141 795	129 433
Прочие финансовые доходы	54 887	22 171
Итого процентные доходы по финансовым активам	196 682	151 604

22. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ И УБЫТКИ

Ниже представлен анализ страховых выплат и убытков за 2016 и 2015 годы:

	2016	2015
Страховые выплаты	3 839 469	3 298 289
Изменение резерва убытков	(14 399)	653 336
Итого совокупные убытки	3 825 070	3 951 625
Страховые выплаты (доля перестраховщиков)	(422 077)	364 236
Изменение резерва убытков (доля перестраховщиков)	43 157	136 963
Итого совокупные убытки (доля перестраховщиков)	378 920	501 199
Чистые совокупные убытки	3 446 150	3 450 426

23. РАСХОДЫ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ

	2016	2015
Зарплата и отчисления управления по урегулированию убытков	89 488	78 823
Экспертные и консультационные расходы	204 293	194 972
Прочие расходы по урегулированию убытков	64 667	0
Итого прочие расходы по страховой деятельности	358 448	273 795

24. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ СО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

	2016	2015
Расходы по заключению договоров страхования	325 147	62 882
Итого прочие доходы по страховой деятельности	325 147	62 882

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

	2016	2015
Оплата труда	156 226	165 464
Материальные расходы	925	22 903
Аренда	7 870	2 307
Услуги связи	14 457	367
Юридические услуги	0	614
Содержание помещений, охрана	4 942	6 701
Транспортные расходы	1 713	1 468
Амортизация	17 136	20 256
Комиссии банков	5 309	2 962
Командировочные расходы	3 486	2 992
Канцелярские расходы	4 608	1 301
Прочие налоги	1 765	5 168
Страхование	3 973	2 696
Абонентское обслуживание	40 500	36 000
Информационно-консультационные услуги	219	6 218
Прочие расходы	22 701	13 496
Итого административные и управленческие расходы	285 830	297 913

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	(36 674)	25 323
Изменения отложенного налогообложения	(42 683)	(66 307)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(79 357)	(40 984)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Группы за 2016 год, составляет 20% (за 2015 год – также 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2016 год и 2015 год головной компании представлены ниже:

	2016	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Учет страховых операций	67 420	64 773
Финансовые активы	1 707	11 320
Прочие активы и обязательства	14 084	7 531
Общая сумма отложенного налогового актива	83 211	83 624

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

Основные средства и инвестиционная недвижимость	-83 741	-21 641
Прочие		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-76 003	-21 641
Итого отложенный налоговый актив	7 208	61 812

27. ДИВИДЕНДЫ

В 2016 году и в 2015 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Группа время от времени участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, преимущественно по вопросам, связанным с выплатой страхового возмещения. При необходимости соответствующие резервы по будущим выплатам по данным разбирательствам формируются в составе резервов убытков.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Группы, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 года, а также на предыдущие представленные в отчетности даты, Группа не имела обязательств капитального характера.

Операционная аренда – Группа арендует у третьих лиц помещения для размещения офисов. Ежемесячная сумма арендных платежей к уплате в 2016 году составляет 430 тыс. руб.

Обязательства кредитного характера. На 31 декабря 2016 года, а также на предыдущие представленные в отчетности даты, Группа не имела обязательств кредитного характера.

29. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Страховая деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Группы является обеспечение эффективного управления страховыми и финансовыми рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятных событий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Группы, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении страхового риска, а также финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности).

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. Основным риском, с которым сталкивается Группа, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий окажется больше, чем предполагалось.

Общие подходы к управлению страховым риском.

Управление рисками страхового портфеля и их поддержание на приемлемом уровне ведется одновременно по двум направлениям: уменьшение вероятности и тяжести последствий рисков (risk control) и планирование и формирование источников средств для финансирования последствий реализации рисков (risk financing).

Управление рисками страхового портфеля включает административные (организационные) меры (регламенты, инструкции, ограничение полномочий, определение зон ответственности и подотчетности, мониторинг), и экономические меры (ценовая политика и тарифы, правила андеррайтинга, перестрахование). В целях уменьшения вероятности и тяжести последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля, в частности, реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

- 1) процесс приема рисков на страхование формализован и регламентируется внутренними инструкциями по каждому виду страхования;
- 2) полномочия лиц, принимающих решение о приеме рисков на страхование, (разрешенные виды страхования, типы договоров, допустимые страховые суммы) устанавливаются в зависимости от опыта и уровня их компетенции и фиксируются в доверенности и договорах (трудовых, агентских); эти полномочия регулярно пересматриваются в зависимости от результатов работы за определенный период;
- 3) прием на страхование рисков, относящихся к области, где существует относительно высокая вероятность мошенничества, а также урегулирование страховых случаев по данным видам и всех крупных убытков производится с участием сотрудников службы экономической безопасности Группы;
- 4) для своевременного выявления проблем и принятия оперативных мер по управлению рисками страхового портфеля производится регулярный мониторинг (не реже одного раза в квартал) целевых показателей, характеризующих уровень рисков и имеющуюся динамику его изменения.

В целях обеспечения Группы источниками средств для финансирования последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

- 1) в составе нетто-ставки по всем видам заложена рисковая надбавка, рассчитанная с высоким уровнем гарантии безопасности, и предназначенная для покрытия возможного отклонения совокупных убытков от ожидаемых значений;
- 2) портфели по наиболее востребованным видам и отдельные риски, превышающие лимиты собственного удержания, частично переданы в перестрахование; при этом подавляющая часть перестраховщиков относится к наивысшей категории надежности;
- 3) постоянно контролируются и соблюдаются требования по марже платежеспособности и по величине собственных средств, за счет которых может быть обеспечено покрытие возможных непредвиденных убытков в случае недостаточности средств страхового фонда.

Успешное управление рисками страхового портфеля обеспечивается комбинированием указанных мер регулирования и финансирования риска, осуществляемого на постоянной основе и под контролем руководства Группы.

Концентрация страхового риска по видам страхования.

Далее приведено распределение страховых резервов по видам страхования:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Резерв незаработанной премии	Резерв убытков	Резерв незаработанной премии	Резерв убытков
ОСАГО	2 588 210	865 729	2 414 440	729 380
КАСКО	421 324	32 399	414 625	165 654
Прочие виды	131 433	6 713	99 579	24 207
Итого	3 140 967	904 841	2 928 644	919 241

Перестрахование как элемент управления страховым риском.

Задача перестрахования - минимизировать возможный ущерб активам страховой компании, который может возникнуть в результате крупного убытка по любому подписанному полису в отдельности, так и по группе рисков или даже по всему страховому портфелю Группы в целом.

Отдельные средние и крупные убытки, техногенные катастрофы, стихийные бедствия, колебания убыточности и просто неожиданное увеличение числа страховых случаев – все эти события при существующей системе перестраховочной защиты не могут увеличить ущерб, понесенный собственнo компании и, следовательно, не могут повлиять на платежеспособность компании. Таким образом, задача перестрахования – обеспечить страховщику финансовую устойчивость.

Перестрахование осуществляется как на облигаторной (обязательной) основе, так и на факультативное основе.

Финансовые риски.

Группа 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 кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, включая процентный риск и риск изменения рыночных цен.

Эти риски возникают в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа 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 Группой. В отношении обязательств по договорам страхования Группа инвестирует средства в портфель долевого и долгового ценных бумаг и инструментов, подверженных рыночному риску.

Далее представлено сопоставление страховых обязательств, включая сформированные резервы и кредиторскую задолженность, и финансовых активов.

	2016	2015
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	641 591	656 906
Банковские депозиты	1 709 460	1 515 359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 905	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 000	176 928
Векселя и предоставленные займы	283 276	180 064
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	408 304	402 269
Итого финансовых активов	3 314 536	2 931 526
Страховые обязательства		
Страховые резервы	4 045 810	3 847 885
За вычетом доли перестраховщиков	(445 598)	-491 932
Кредиты и займы полученные	149 937	141 877
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	199 601	94 715
Итого страховых обязательств	3 949 750	3 592 545

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

	До 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2х лет или Неопределенный срок	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	641 591	0	0	641 591
Банковские депозиты и векселя	1 709 460	0		1 709 460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 905	0	0	246 905
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	25 000	25 000
Векселя и предоставленные займы	283 276	0	0	283 276
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	408 304	0	0	408 304
Итого финансовые активы	3 289 536	0	25 000	3 314 536

Страховые обязательства:

Страховые резервы	4 045 810			4 045 810
за вычетом доли перестраховщиков	(445 598)			(445 598)
Кредиты и займы полученные			149 937	149 937
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	199 601			199 601
Итого страховых обязательств	3 799 813		149 937	3 949 750

Ниже в Таблице приводится сопоставление сроков ожидаемых договорных денежных потоков по краткосрочным обязательствам по страховым контрактам и соответствующим финансовым активам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До 1 года	От 1 до 2 лет	Более 2х лет или Неопреде-	Всего
--	-----------	---------------	----------------------------	-------

		ленный срок	
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	656 906		656 906
Банковские депозиты и векселя	1 515 359		1 515 359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи		176 928	176 928
Векселя и предоставленные займы	180 064		180 064
Дебиторская задолженность по страховой деятельно- сти	402 269		402 269
Итого финансовые активы	2 754 598	176 928	2 931 526
Страховые обязательства:			
Страховые резервы	3 847 885		3 847 885
за вычетом доли перестраховщиков	-491 932		-491 932
Кредиты и займы полученные		141 877	141 877
Кредиторская задолженность по страховой деятельно- сти	94 715		94 715
Итого страховых обязательств	3 450 668	141 877	3 592 545

Анализ чувствительности, предлагаемый ниже, основан на изменении одного из параметров при одновременном фиксировании значений других. На практике это вряд ли произойдет, поскольку изменения разных параметров могут быть связанными, например, изменение процентной ставки и изменение рыночной стоимости.

Анализ чувствительности – процентный риск

Анализ чувствительности к риску изменения процентных ставок показывает, как изменится справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок на отчетную дату. Руководство Группы контролирует чувствительность к изменению процентных ставок периодически (ежеквартально или, в случае нестабильности рынка, – более часто) путем оценки ожидаемых изменений справедливой стоимости или денежных потоков в связи с изменением на плюс 100 базисных пунктов (1%) во всех кривых доходности финансовых активов и финансовых обязательств.

Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки привело бы к увеличению процентного дохода и прибыли Группы на 1 967 тысяч рублей в 2016 году. (2015 год: на 1 516 тысяч рублей). Снижение на 100 базисных пунктов привело бы к аналогичному влиянию, но с противоположным знаком.

Анализ чувствительности – ценовой риск

Анализ чувствительности к ценовому риску показывает, как изменения в справедливой стоимости долевых ценных бумаг будет колебаться вследствие изменений в рыночных ценах независимо от того, являются ли такие изменения следствием, характерным лишь для эмитента этих долевых инструментов, или характерны для всего рынка аналогичных инструментов. Руководство осуществляет мониторинг риска изменения цен на финансовые активы путем ежеквартальной (или чаще, в случае существенной волатильности рынка) оценки влияния изменения рыночных котировок на 5% в позитивную и негативную сторону.

Увеличение на 5% рыночных котировок привело бы к увеличению стоимости финансовых активов и прибыли Группы в 2016 году на 12 345 тысяч рублей (2015 год: на 5 121 тысяч рублей). Снижение котировок на ту же величину привело бы к аналогичному изменению с противоположным знаком.

Анализ чувствительности - валютный риск

Группа осуществляет все свои расчеты преимущественно в рублях. Поэтому Группа не подвержена существенному валютному риску. Увеличение курсов валют по состоянию на 31 декабря 2016 года на 1% привело бы к увеличению прибыли Группы на 5 тыс. руб. (2015 год – 10 тыс. руб.).

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Группы: доля перестраховщиков в страховых обязательствах, требования к держателям договоров страхования, требования к страховым агентам, требования по займам и дебиторской задолженности, требования по долговым ценным бумагам, банковские депозиты и средства на счетах в банках.

Группа управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Кредитоспособность перестраховщиков рассматривается на регулярной основе. Группа ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Группа проводит регулярные сделки. Управленческий учет Группы содержит информацию о формируемых резервах под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска без учета обеспечения:

	2016	2015
Денежные средства и их эквиваленты	641 591	656 906
Счета и депозиты в банках	1 709 460	1 515 359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 905	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 000	176 928
Займы выданные	283 276	180 064
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	408 304	402 269
Итого активы несущие кредитный риск	3 314 536	2 931 526

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа 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. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки.

на 31 декабря 2016 года	до 1 года	1-2 года	> 2 лет	Всего
Обязательства по договорам страхования	3 355 953	0		3 355 953
Кредиты и займы полученные		0	141 877	141 877
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	94 715	0		94 715
Итого договорных обязательств	3 450 668	0	141 877	3 592 545

Группа ПАО "СК ЮЖУРАЛ-АСКО"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016г.

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

на 31 декабря 2015 года	до 1 года	1-2 года	> 2 лет	Всего
Обязательства по договорам страхования	3 355 953			3 355 953
Кредиты и займы полученные			141 877	141 877
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	94 715			94 715
Итого договорных обязательств	3 450 668		141 877	3 592 545

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Задачами Группы в области управления капиталом являются:

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

Капитал Группы состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Группы, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года минимальный уставный капитал страховых компаний должен был составлять не менее 120 000 тысяч рублей. В течение 2016 и 2015 годов Группа соблюдала указанные требования к капиталу.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котированных рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена "выхода с рынка", то есть котировка на покупку.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Банковские депозиты. Оценочная справедливая стоимость банковских депозитов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением наблюдаемых рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, соответственно данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. По оценке Группы внутренние эффективные ставки по банковским депозитам не отличались от рыночных, соответственно справедливая стоимость банковских депозитов не отличалась от их балансовой стоимости. Информация о процентных ставках по банковским депозитам приведена в Примечании 6.

Дебиторская и кредиторская задолженность. Дебиторская и кредиторская задолженность пре-

имущественно носит краткосрочный характер, в связи с чем Группа полагает, что оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности несущественно отличается от ее балансовой стоимости. Для оценки справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности невозможно использование наблюдаемых рыночных данных, поэтому указанные инструменты можно отнести к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 1 - котировки на активном рынке;

Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых и не финансовых инструментов:

(в тыс. руб.)	2016			2015		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	641 591	0	0	656 906	0	0
<i>Счета и депозиты в банках</i>	0	0	1 709 460	0	0	1 515 359
<i>Займы выданные</i>	0	0	283 276	0	0	180 064
<i>Торговые ценные бумаги</i>	246 905	0	0			
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0		25 000			
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиционная недвижимость	0	0	12 479	0	0	15 584
Основные средства и нематериальные активы	0	0	609 649	0	0	711 387
Долгосрочные активы для продажи	0	0	69 999	0	0	0

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам Группа относит:

- Ассоциированные компании;
- Ключевой руководящий персонал;
- Контролирующие участники и участники, оказывающие существенное влияние.

В 2016 году расходы по арендным операциям со связанными сторонами составили 209 тысяч рублей (в 2015 году – 145 тысяч рублей). В 2016 году Группа не несла иных расходов по операциям со связанными сторонами (в 2015 аналогично)

Существенные операции со связанными сторонами в течение 2016 и 2015 года не осуществлялись.

Краткосрочные вознаграждения ключевому руководству за 2016 год составили 12 755 тысячи рублей, не включая средства, направленные на формирование резерва по отпускам в отношении ключевых

чевого руководства.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, о которых требуется раскрытие информации, не было.

34. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования

Оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Группы. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Группа будет в конечном итоге платить по предъявленным претензиям.

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

Политика отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Сумма отложенных аквизиционных расходов зависит от суждений о том, какие затраты непосредственно связаны с приобретением.

Основными статьями расходов, относящихся к ОАР, являются комиссионные вознаграждения агентам, обязательные отчисления в Российский Союз Автостраховщиков, и прочие расходы в той степени, в которой они могут быть отнесены непосредственно к оказанию услуг по страхованию.

Убытки от обесценения по дебиторской задолженности.

Группа анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на постоянной основе. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Генеральный директор
Любовина Т.М.

Главный бухгалтер
Беляшина Н.И.

"02" мая 2017 г.