Открытое акционерное общество Страховая компания "БАСК"

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 1
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года 6
Отчет о прибылях и убытках за 2016 год 7
Отчет о прочем совокупном доходе за 2016 год 8
Отчет об изменениях в капитале за 2016 год 9
Отчет о движении денежных средств за 2016 год 10
1. Информация о компании 11
2. Основа подготовки финансовой отчетности 11
2.1 Заявление о соответствии 11
2.1.1 Функциональная валюта и валюта представления 11
2.1.2 Принципы оценки 11
2.2 Консолидация 12
2.3 Существенные положения учетной политики 12
2.3.1 Классификация продуктов 12
2.3.2 Объединение бизнеса и гудвилл 12
2.3.3 Нематериальные активы 13
2.3.4 Обесценение нефинансовых активов 14
2.3.5 Основные средства и оборудование 15
2.3.6 Инвестиционная недвижимость 16
2.3.7 Затраты по займам 16
2.3.8 Инвестиции в ассоциированную компанию 16
2.3.9 Финансовые инструменты - первоначальное признание и последующая оценка 17
2.3.10 Взаимозачет финансовых инструментов 22
2.3.11 Справедливая стоимость финансовых инструментов 22
2.3.12 Перестрахование 23
2.3.13 Дебиторская задолженность по договорам страхования 23
2.3.14 Денежные средства и краткосрочные депозиты 24
2.3.15 Налоги 24
2.3.16 Аренда 25
2.3.17 Пересчет иностранной валюты 26
2.3.18 Обязательства по договорам страхования 26
2.3.19 Обязательства по инвестиционным контрактам 27
2.3.20 Финансовые обязательства Первоначальное признание и оценка 27
2.3.21 Страховая кредиторская задолженность 28
2.3.22 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевые 29
2.3.23 Резервы 29
2.3.24 Движения капитала 29
2.3.25 Признание выручки 30
2.3.26 Признание страховых выплат и расходов 31
2.4 Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям 32
2.5. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения 39
2.6. Инвестиция в ассоциированные компании 42

3. Чистая заработанная премия 42
4. Вознаграждения и комиссионные доходы 42
5. Инвестиционные доходы 42
6. Чистые прочие доходы/расходы 43
7. Чистая сумма произошедших убытков 43
8. Аквизиционные расходы 43
9. Отчисления от страховых премий 44
10. Расходы на урегулирование убытков 44
11. Прочие доходы, связанные со страхованием 44
12. Прочие расходы, связанные со страхованием 45
13. Прочие административные и операционных расходов 45
14. Расходы по налогу на прибыль 46
15. Налог на прибыль влияние на прочий совокупный доход 46
16. Компоненты прочего совокупного дохода 47
17. Нематериальные активы 47
18. Основные средства 47
19. Инвестиционная недвижимость 48
20. Финансовые инструменты и справедливая стоимость 49
21. Перестрахование 50
22. Отложенный налог на прибыль 50
23. Дебиторская задолженность 50
24. Займы и прочая дебиторская задолженность 51
25. Денежные средства и их эквиваленты 51
26. Прочие активы 51
27. Обязательства по договорам страхования 52
28. Кредиторская задолженность по страхованию и прочая 53
29. Акционерный капитал 53
30. Цели и политика управления финансовыми рисками 53
31. Страховые и финансовые риски 55
32. Условные и договорные обязательства 58
33. Связанные стороны 59
34. События после отчетной даты 60

№Б-51 от 28 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Открытого акционерного общества Страховая компания "БАСК"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Открытого акционерного общества Страховая компания "БАСК" (ОГРН 1024200540704, 652600, Кемеровская область, г. Белово, пер. Цинкзаводской, д. 8А), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Открытого акционерного общества Страховая компания "БАСК" за 2016 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать 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 аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в

способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва" Е. В. Колчигин

Руководитель проверки А. М. Пошивалов

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

28 апреля 2017 года

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года

	Прим.	На 31 декабря 2016 г.	2015 г.
Активы			
Нематериальные активы	17	1 314	5
Основные средства	18	53 312	56 863
Инвестиционная недвижимость		20 137	19 858
Инвестиции в ассоциированную компанию	2, 5	163	648
Отложенные налоговые активы	14, 22	-	10 495
Отложенные аквизиционные расходы		7 188	8 544
Депозиты, размещенные в банках	20	172 551	166 412
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	426 841	162 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	20	282 542	231 728
Активы, связанные с перестрахованием	21	57 480	62 755
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	23	72 512	81 112
Займы и прочая дебиторская задолженность	24	1 540	58 037
Текущие налоговые активы		-	4 976
Денежные средства и эквиваленты	25	214 603	214 008
Прочие активы	26	8 192	8 461
Итого активы		**1 318 375**	**1 086 308**
Капитал и обязательства			
Уставный капитал	30	498 602	498 602
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-
Фонды переоценки		162 798	3 204
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		234 681	153 544
Итого капитал		**896 081**	**655 350**
Обязательства			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	346 402	334 149
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	29	5 727	80 993
Текущие налоговые обязатальства		10 292	-
Отложенные налоговые обязательства	14, 22	49 319	-
Отложенные аквизиционные доходы		330	-
Прочие обязательства	31	10 225	15 816
Итого обязательства		**422 295**	**430 958**
Итого капитал и обязательства		**1 318 376**	**1 086 308**

Руководитель Р.Р.Чмаро

24 апреля 2017г.



Отчет о прибылях и убытках за 2016 год

	Прим	2016 г.	2015 г.
Страховые премии полученные	3	509 919	441 375
Премии, переданные перестраховщикам		(82 215)	(62 245)
Чистые страховые премии полученные		**427 704**	**379 130**
Комиссионные доходы	4	10 509	9 005
Инвестиционные доходы/расходы	5	150 523	185 019
Чистые прочие доходы/расходы	6	(16 165)	14 625
Прочая выручка		**144 867**	**208 649**
Итого выручка		**572 571**	**587 779**
Претензии выплаченные	7	(300 327)	(256 065)
Требования, переданные перестраховщикам		8 675	30 518
Общее изменение резервов убытков		1 320	(27 652)
в том числе:			
изменения доли перестраховщиков в резервах убытков		4 406	167
Нетто-суммы выплат и требований		**(290 332)**	**(253 199)**
Аквизиционные расходы	8	(17 018)	(18 189)
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		6 858	8 544
Отчисления от страховых премий	9	(7 778)	(6 850)
Расходы на урегулирование убытков	10	(13 980)	(12 816)
Прочие доходы, связанные со страхованием	11	35 798	14 625
Прочие расходы, связанные со страхованием	12	(46 774)	(48 345)
Операционные и административные расходы		(79 602)	(105 331)
Прочие расходы	13	**(122 496)**	**(168 362)**
Прибыль до налогообложения		**159 743**	**166 218**
Расходы по налогу на прибыль	14, 22	(33 486)	(10 762)
Прибыль за отчетный год		**126 257**	**155 456**

Руководитель Р.Р.Чмаро

24 апреля 2017 г.



Отчет о прочем совокупном доходе за 2016 год

	Прим.	2016	2015 г.
Прибыль за отчетный год		**126 257**	**155 456**
Прочий совокупный доход			
Суммы прочего совокупного дохода, которые будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка в последующих периодах (за вычетом налогов):			
Чистая прибыль по имеющимся в наличии для продажи активам		168 364	10 499
Чисты прочий совокупный додох (убыток), который будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**168 364**	**10 499**
Суммы прочего совокупного дохода, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка в последующих периодах (за вычетом налогов):			
Переоценка основных средств		(8 770)	20 675
Чистый прочий совокупный доход (убыток), который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**(8 770)**	**20 675**
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		**159 594**	**31 174**
Итого совокупный доход за год за вычетом налогов	16	**285 851**	**186 630**

Руководитель Р.Р. Чмаро

24 апреля 2017 г.

Отчет об изменениях в капитале за 2016 год

				Фонды переоценки		
	Выпущенные акции	Собственные выкупленные акции	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки активов	Фонд инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал
Итого совокупный доход/убыток	-	(43 040)	10 273	10 861	(8 794)	(30 700)
На 31.12.2014	**498 602**	**(43 040)**	**129 128**	**11 951**	**(37 854)**	**558 787**
Прибыль/убыток за год			155 457			155 457
Прочий совокупный доход/убыток				9 814	19 293	29 107
Итого совокупный доход/убыток	-	-	155 457	9 814	19 293	184 564
Дивиденды выплаченные			(131 040)			(131 040)
Продажа собственных акций		43 040				43 040
На 31.12.2015	**498 602**	**-**	**153 545**	**21 765**	**(18 561)**	**655 351**
Прибыль/убыток за год			126 257			126 257
Прочий совокупный доход/убыток				(8 770)	168 364	159 594
Дивиденды выплаченные			(45 120)			(45 120)
Итого совокупный доход/убыток	-	-	81 137	(8 770)	168 364	240 731
На 31.12.2016	**498 602**	**-**	**234 682**	**12 995**	**149 803**	**896 082**

Руководитель

Р.Р. Чмаро

24 апреля 2017 г.

Отчет о движении денежных средств за 2016 год

	2016	2015
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии полученные	525 493	511 135
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, уплаченные	(70 398)	(84 476)
Выплаты по договорам страхования	(305 850)	(256 065)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	8 675	30 518
Аквизиционные расходы уплаченные	(15 332)	(20 045)
Расходы по урегулированию страховых выплат	(13 980)	(12 816)
Общие и административные расходы	(79 602)	(58 894)
Прочие доходы полученные	50 865	209 633
Прочие расходы уплаченные	(76 256)	(267 413)
Налог на прибыль уплаченный	(32 199)	(10 497)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	**(8 584)**	**41 080**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Депозиты, размещенные в банках	(16 164)	(47 463)
Процентные доходы полученные	77 655	53 680
Продажа финансовых инструментов	(15 640)	93 862
Дивиденды полученные	(454)	27
Приобретение основных средств	60 351	1 179
Прочие платежи	(51 449)	37 389
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**54 299**	**138 674**
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Продажа собственных выкупленных акций	-	43 040
Дивиденды выплаченные	(45 120)	(131 040)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	**(45 120)**	**(88 000)**
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**595**	**91 754**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	214 008	122 254
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**214 603**	**214 008**

Руководитель Р.Р. Чмаро

24 апреля 2017г .

Примечания к финансовой отчетности за 2016 год

1. Информация о компании

Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (далее - Компания) является открытым акционерным обществом, акции которой не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., была утверждена к выпуску Генеральным директором 24 апреля 2017 года.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1 Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) признанными для применения на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

За все отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2011 г., Компания подготавливала финансовую отчетность в соответствии с принятыми в Российской Федерации принципами бухгалтерского учета (ПБУ). Данная дата является датой перехода на МСФО.

2.1.1 Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч рублей, кроме случаев, где указано иное.

2.1.2 Принципы оценки

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционная недвижимость (земля и здания), производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости. Балансовая стоимость признанных активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по амортизированной стоимости, но справедливая стоимость, которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с рисками, хеджируемыми в рамках эффективных отношений хеджирования.

В соответствии с разрешением МСФО 4 Договоры страхования, Компания продолжает применять существующие методы учета, применявшиеся до перехода на МСФО.
Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных российского учета, и была скорректирована для приведения в соответствие с МСФО. Эти корректировки также включают в себя некоторые реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации некоторых активов и обязательств, доходов и расходов по соответствующим заголовкам финансовой отчетности. Компания представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

2.2 Консолидация

Компания не имеет дочерних и зависимых обществ, а также не участвует в совместных предприятиях. В связи с этим Компания представляет индивидуальную финансовую отчетность.

2.3 Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Компанией при подготовке консолидированной финансовой отчетности:

2.3.1 Классификация продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Компания (страховщик) приняла по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного ориентира Компания определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Инвестиционные договоры - это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Компанию значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым Компания не подвергается значительному риску смертности, такие договоры классифицируются нестраховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия. Инвестиционные договоры подлежат реклассификации, как договоры страхования, с момента возникновения значительного страхового риска.

2.3.2 Объединение бизнеса и гудвилл

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса Компания оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав административных расходов.

Если Компания приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса на дату приобретения балансовая стоимость ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по ее справедливой стоимости на эту дату, с отнесением разницы в состав прибыли или убытка.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться. Последующее погашение условного вознаграждения учитывается в составе капитала. Если условное вознаграждение не попадает в сферу применения МСФО (IAS) 39, оно оценивается согласно соответствующему МСФО.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Компанией, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвилла, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвилл, начиная с даты приобретения Группой компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгод)' от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвилл составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.3.3 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования - с неопределенного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

2.3.4 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение. Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), - это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу и ценность от использования актива (ГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Компания определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Компании, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе

прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвилла, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Компания рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

При определении наличия обесценения по активам применяются следующие критерии:

Гудвилл

Гудвилл проверяется на предмет обесценения ежегодно (по состоянию на 31 декабря), а также в случаях, когда события или обстоятельства указывают на то, что его балансовая стоимость может быть обесценена. Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделений, генерирующих денежные потоки (или группы подразделений, генерирующих денежные потоки), к которым относится гудвилл. Если возмещаемая стоимость подразделений, генерирующих денежные потоки, меньше их балансовой стоимости, то признается убыток от обесценения. Убыток от обесценения гудвилла не может быть восстановлен в будущих периодах.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.3.5 Основные средства и оборудование

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Компания прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией. Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются а отчете о прибылях и убытках в момент понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

> Здания от 100 до 150 лет
> Оборудование от 5 до 15 лет

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

2.3.6 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком с применением модели оценки из числа рекомендованных Международным комитетом по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание. Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Компания учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

2.3.7 Затраты по займам.

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Компании или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

2.3.8 Инвестиции в ассоциированную компанию

Инвестиции Компании в ее ассоциированную компанию учитываются по методу долевого участия. Ассоциированная компания - это компания, на которую Компания оказывает существенное влияние.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную компанию учитываются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости плюс изменения, возникшие после приобретения в доле чистых активов ассоциированной компании, принадлежащей Компании. Гудвилл, относящийся к ассоциированной компании, включается в балансовую стоимость инвестиции и не амортизируется, а также не подвергается отдельной проверке на предмет обесценения.

Отчет о прибылях и убытках отражает долю финансовых результатов деятельности ассоциированной компании. Если имело место изменение, непосредственно признанное в капитале ассоциированной компании, Компания признает свою долю такого изменения и раскрывает этот факт, когда это применимо, в отчете об изменениях в капитале. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие по операциям Компании с ассоциированной компанией, исключены в той степени, в которой Компания имеет долю участия в ассоциированной компании.

Доля в прибыли ассоциированных компаний представлена непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Она представляет собой прибыль, приходящуюся на акционеров ассоциированной компании, и поэтому определяется как прибыль после учета налогообложения и неконтрольной доли участия в дочерних компаниях ассоциированных компаний.

Финансовая отчетность ассоциированной компании составляется за тот же отчетный период, что и финансовая отчетность Компании. В случае необходимости в нее вносятся корректировки с целью приведения учетной политики в соответствие с учетной политикой Компании.

После применения метода долевого участия Компания определяет необходимость признания дополнительного убытка от обесценения по инвестициям Компании в ассоциированные компании. На каждую отчетную дату Компания устанавливает наличие объективных свидетельств обесценения инвестиций в ассоциированные компании. В случае наличия таких свидетельств Компания рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью ассоциированной компании и ее балансовой стоимостью, и признает эту сумму в отчете о прибылях и убытках по статье «Доля в прибыли ассоциированной компании».

В случае потери существенного влияния над ассоциированной компанией Компания оценивает и признает оставшиеся инвестиции по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью ассоциированной компании на момент потери существенного влияния и справедливой стоимостью оставшихся инвестиций и поступлениями от выбытия признается в составе прибыли или убытка.

2.3.9 Финансовые инструменты - первоначальное признание и последующая оценка

Финансовые активы

1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Компания классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов я срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив. Финансовые активы Группы включают денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, займы и прочие суммы к получению, котируемые и некотируемые финансовые инструменты, а также производные финансовые инструменты.

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Данная категория включает производные инструменты, в которых Компания является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования как они определены в МСФО (IAS) 39. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль иди убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Компания проанализировала финансовые активы, предназначенные для торговли, отличные от производных инструментов, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Компания в редких случаях может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация таких активов в категории займов и дебиторской задолженности, инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, зависит от характера актива. Проведенный анализ не оказал влияния на финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в силу использования компанией возможности учета по справедливой стоимости. Производные инструменты, встроенные в основные договоры, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если присущие им экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с рисками и характеристиками основных договоров, и эти основные договоры не предназначены для торговли и не классифицируются как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты такого рода оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Пересмотр порядка учета происходит лишь в случае изменений в условиях договора, приводящих к существенному изменению денежных потоков, которые потребовались бы в противном случае.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевые и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, - это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории - это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий. После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи. Такая классификация сохраняется вплоть до момента прекращения признания этих инвестиций или

момента определения их обесценения, в которые накопленные нереализованные доходы и расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка и признаются в качестве прочего операционного дохода или в качестве затрат, соответственно.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются ««пользованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка. Компания оценила свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Компания в редких случаях может принять решение о пере классификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию займов и дебиторской задолженности разрешается в том случае, если финансовые активы удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности, и при этом Компания имеет возможность и намеревается удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Компания имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на финансирование.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат по финансированию.

3) Прекращение признания

Признание финансового актива (или, где применимо - части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо

(а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо

(б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе.

В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

4) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные

активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения. При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Займы вместе с соответствующими резервами исключаются из отчета о финансовом положении, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Группе. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Компания на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

2.3.10 Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в консолидированном отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

2.3.11 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке. Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости на основании с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых рыночных данных отсутствуют. Их справедливая стоимость определяется с использованием модели опенки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам и использую наилучшую оценку Компании наиболее подходящую для модели оценки.

Модели корректируются с учетом разброса по ценам спроса и предложения, границ ликвидности и кредитного рейтинга участника сделки. Прибыль или убыток, рассчитанный при первоначальном признании таких финансовых инструментов («День 1» прибыль или убыток) учитывается в только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или при выбытии инструментов.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставки дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных вкладов кредитных организаций "overnight" с плавающей ставкой является их балансовая стоимость. Балансовой стоимостью включает стоимость вклада и начисленные проценты. Справедливая стоимость вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 15.

2.3.12 Перестрахование

Компания передает страховой риск в ходе обычной практики для всех видов своей страховой деятельности. Активы перестрахования представляют собой остатки задолженности компаний перестраховщиков. Суммы будущего возмещения от перестраховщиков оцениваются в соответствии с порядком признания резерва по неурегулированным страховым случаям или урегулированным претензиям, связанным с политикой перестраховщика и в соответствии с применимым договором перестрахования.

Активы по перестрахованию тестируются на обесценение на каждую отчетную дату или чаще в случае возникновения признаков свидетельствующих об обесценении в отчетного течение года. Обесценение происходит в случае объективных свидетельств являющихся результатом событий произошедших после первоначального признания активов по перестрахованию, которые Компания может не получить в полном объеме, но подлежащих к получению в соответствии с условиями указанными в контрактах. А также произошедшие события поддаются надежной оценке и оказали влияние на суммы, которые Компания должна будет получить от перестраховщиков. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли или убытки от покупки перестрахования признаются в отчете о прибылях сразу на дату приобретения и не амортизируются.

Премии, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями. Компания также несет риски перестрахования в процессе деятельности по договорам страхования по страхованию жизни и не - жизни. Премии и претензии по принятому перестрахованию признаются в качестве доходов или расходов в том же порядке, как они были бы, если перестрахование считались прямым страхованием, с учетом классификации договоров по перестрахованию. Обязательства по перестрахованию представляют собой задолженность к получению от перестраховщиков. Кредиторская задолженность оценивается в соответствии с условиями в договорах перестрахования.

Премии и претензии представлены в отчете о прибылях и убытках на валовой основе включая переданные и полученные в перестрахование.

Активы и обязательства по перестрахованию прекращают признание в отчете о финансовом положении, только тогда когда оно погашено, то есть когда указанное а договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек и а случае передачи другой стороне.

Договоры перестрахования, которые не передают значительные страховые риски, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Это депозитные активы или финансовые обязательства, которые признаются на основе уплаченного или полученного вознаграждения за вычетом премий удержанных перестрахователем. Инвестиционный доход по этим договорам учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки в момент начисления.

2.3.13 Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторской задолженности по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости С использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируются на предмет

обесценения, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

Признание дебиторской задолженности по договорам страхования прекращается при наступлении критерий для прекращения признания в качестве финансового актива, указанные в подпункте 2) пункта 2.3.9 .

2.3.14 Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Для целей консолидированного отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов.

2.3.15 Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения

бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

2.3.16 Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

Компания в качестве арендатора

Финансовая аренда, по которой к Компании переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами на финансирование и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Затраты на финансирование отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Арендованный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Компании перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

Платежи по операционной аренде признаются как операционные расходы в отчете о прибылях и убытках равномерно на протяжении всего срока аренды.

Компания в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Компании остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

2.3.17 Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Компании представлена в рублях. Рубль также является функциональной валютой Компании.

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Компанией в их функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках, за исключением всех монетарных статей, обеспечивающих эффективное хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистых инвестиций, когда они признаются в составе прибыли или убытка. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникающим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, признаются аналогично доходам или расходам по статье, обусловившей возникновение курсовых разниц (курсовые разницы по статьям, доходы или расходы по которым, признаются в составе прочего совокупного дохода отражаются в составе прочего совокупного дохода, а по статьям доходы и расходы по которым признаются в составе прибыли или убытка - в составе прибыли или убытка).

2.3.18 Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии и резерв дополнительных выплат, а также резерв убытков по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, в не зависимости заявлены или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанные на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Резервы

по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения контракта и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течении срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по контракту-

На каждую отчетную дату Компания анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств в соответствии с требованиями Российской федерации для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если зги оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных расходов на приобретение) является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва дополнительных выплат.

2.3.19 Обязательства по инвестиционным контрактам

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках в статье "общее изменение контрактных обязательств резервов".

Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек. Для контрактов, которые могут быть отменены страхователем, справедливая стоимость договора не может быть меньше, чем выкупная стоимость.

Контракты, содержащие как финансовую составляющую риска, так и значительный компонент страхового риска, и денежные потоки от двух компонентов различимы и могут быть надежно оценены, подлежат разделению. Любые премии, связанные с компонентом страхования рисков учитываются на той же основе как договора страхования, а оставшийся элемент учитывается, как поступление в отчете о финансовом положении как описано выше.

2.3.20 Финансовые обязательства Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в отношении займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Финансовые обязательства Компании включают обязательства по инвестиционным контрактам, торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы, кредиторскую задолженность по страхованию (см.2.3.21).

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства. переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Компания является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39.

Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Компания не имеет финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых затрат в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

2.3.21 Страховая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по страхованию признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению за вычетом прямых операционных расходов понесенных по данной сделке. После первоначального признания. кредиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок ее действия истек.

2.3.22 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевые

Финансовые инструменты классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании или

обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для группы.

Если Компания не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

2.3.23 Резервы

Общие

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

Обременительные Договора

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений - нетто- затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение. На момент перехода на МСФО Компания не имела обременительных договоров.

2.3.24 Движения капитала

Уставный капитал

Выпущенные обыкновенные акции Компании классифицируются как долевые инструменты. Дополнительные внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском этих акций, отражаются в составе капитала, за вычетом налогов.

Дивиденды по обыкновенным акциям

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения акционерами Компании. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала,

после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.3.25 Признание выручки

Совокупные премии

Общая сумма возобновляемых премий по договорам по страхованию жизни признается в составе прибыли после оплаты страхователем. По единовременным премиям доход признается в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения права на получение страховой премии по договору.

По прочим договорам страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по контрактам заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения права на получение премии.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям, выписанным в предыдущих отчетных периодах.

Скидки, которые формируют часть премиальной ставки, такие как не требование скидки, вычитаются из совокупных премий, прочие скидки признаются в качестве расхода.

Премий полученные посредниками, но еще не полученные Компанией, оцениваются на основе оценки о предполагаемом уровне заключенных страховых договоров или прошлого опыта и включаются в состав страховых премий.

Незаработанные премии это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения рисков после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, которая относится к будущим периодам формирует, резерв незаработанной премии.

Премии по перестрахованию

Брутто премии по договорам перестрахования жизни и инвестиционным контрактам признаются в составе расходов на раннюю дату из: на дату поступления премии или на дату возникновения права на получение премии.

Брутто премия по общим договорам перестрахования включает общую сумму по премиям, выплачиваемым за весь период действия договора, и признается дату начала действия договора.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям по договорам перестрахования, заключенным в предыдущих отчетных периодах.

Незаработанные премии по перестрахованию это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты. Незаработанные премии по перестрахованию откладываются на срок контракта по рисковым договорам страхования и на период действия контракта по перестрахованию по убыточным договорам.

Вознаграждения и комиссионные доходы

По договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения.

Вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются. Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

Инвестиционный доход

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Компании на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

Реализованные прибыли и убытки

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям включая доходы и расходы по финансовым активам и инвестиционной собственности. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

2.3.26 Признание страховых выплат и расходов

Совокупные страховые выплаты и требования

Страховые выплаты по договорам страхования жизни включают стоимость всех затрат по страховым выплатам, возникшим в течение года, включая расходы по разбирательству и урегулированию требований напрямую относящихся к разбирательству и разрешению требований. Изменение брутто оценки обязательств по договорам страхования также включается в эту статью.

Страховые выплаты в случаи смерти и выплаты в случаи аннулирования договора страхования признаются на дату получения извещения. Выплаты периодические и установленный срок уплаты, по которым наступил, признаются на дату возникновения соответствующего права или обязанности.

Страховые, выплаты по общему страхованию и страхованию здоровья, включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от того заявлены или нет, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, за минусом стоимости полученных возмещений, и включая любые корректировки по неурегулированным страховым выплатам предыдущих периодов.

Страховые выплаты по перестрахованию

Страховые выплаты по перестрахованию признаются на момент признания брутто страховой выплаты в соответствии с условиями соответствующего контракта.

Затраты на финансирование

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

Вознаграждения работникам

Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов текущего периода.

Планы с установленными отчислениями

Компания производит отчисления по плану с установленными отчислениями - пенсионному фонду Российской Федерации.

Обязательства Компании в отношении пенсионных планов с установленными отчислениями ограничиваются перечислением средств в периоде их возникновения. Отчисления отражаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на такие отчисления.

2.4 Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, 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 Компания 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 хозяйство». 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 Компания не применяет исключение из требования о консолидации.

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. Компания 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.

Компания планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Компания осуществила общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Группы в будущем. В целом, Компания не ожидает значительного влияния новых требований на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал, за исключением применения требований к обесценению в МСФО (IFRS) 9. Компания 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

Компания не ожидает значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9. Компания 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 Компания 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, Компания ожидает, что согласно МСФО (IFRS) 9 они продолжат учитываться по амортизированной стоимости. Однако Компания 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 Компания отражала по всем долговым ценным бумагам, займам и торговой дебиторской задолженности12-месячные ожидаемые кредитные убытки или ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Компания планирует применить упрощенный подход и отразить ожидаемые кредитные убытки за весь срок по торговой дебиторской задолженности. Компания 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

Компания 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, Компания не ожидает значительного влияния в результате применения МСФО (IFRS) 9. В будущем Компания 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. Компания планирует использовать вариант полного ретроспективного применения нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Компания провела предварительную оценку последствий применения МСФО (IFRS) 15, результаты которой могут быть пересмотрены по итогам продолжающегося более детального анализа. Кроме этого, Компания 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 Компания 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 взноса 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 взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся 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 составе 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 Компания 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 организацией 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 Компания планирует оценить возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

2.5. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

а) Оценка обязательств по договорам страхования жизни

Договоры страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни основаны на текущих предположениях или на предположениях на начало срока действия контракта, и отражают наилучшую оценку во времени с учетом границ риска и неблагоприятных изменений.

Все контракты подлежат тесту на адекватность обязательств, и отражают наилучшую текущую оценку руководством будущих денежных потоков.

Определенные затраты на продажу новых страховых полисов отражаются в составе расходов будущих периодов и амортизируются в состав отчета о прибылях и убытков в течении времени. Если допущение о будущей прибыльности этих полисов не подтвердилось, амортизация этих расходов может быть ускорена и этом может потребовать дополнительное списание обесценения в состав отчета о прибылях и убытках.

Основные допущения относятся к определению смертности, заболеваемости, продолжительность жизни, доходов от инвестиций, затрат, промежуток и уровня аннулирования договоров и ставок дисконтирования.

Компания использует данные по смертности и заболеваемости из отраслевых таблиц смертности, которые отражают исторические данные, скорректированные в случае необходимости, на уникальную подверженность Компании риску, характеристикам полисов, цели рынков и предыдущему опыту частоты и существенности страховых выплат.

Для тех контрактов, которые страхуют риски, связанные с долголетием, сделана разумная корректировка с учетом ожидаемых будущих улучшений уровня смертности, а также широким диапазоном изменения в стиле жизни, может привести к существенным изменениям в ожидаемой будущей подверженности смертности. Оценочные суждения также сделаны в отношении будущих доходов от инвестиций, связанных с активами имеющих отношение к инвестиционным договорам страхования жизни. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также ожиданий относительно будущего экономического и финансового развития.

Предположения о будущих расходов основаны на текущих уровнях расходов, с поправкой на ожидаемую инфляцию расходов, если это необходимо.

Ставки по прекращению прав и аннулирования основаны на историческом опыте Компании по прекращению прав и аннулированию контрактов. Ставки дисконтирования основаны на текущих рисках присущих отрасли, с учетом собственного риска Компании.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)

По договорам страхования, иным чем страхование жизни оценка обязательство включает, будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования, иным чем страхование жизни должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки. Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам ходе разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. Ход разрешения претензий в прошлых периодах анализируется происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес - направления и типы страховых выплат. Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке, позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев, не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение общества к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев) для того, чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход от диапазон возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

Оценочное суждение также требуется при определении соответствия порядка оказания страховых услуг, предоставляемых по договору и порядка амортизации незаработанной премии на основе распределения в течение срока.

б) Оценка обязательств по инвестиционным контрактам

По инвестиционным контрактам справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки, таких как метод дисконтирования денежных потоков или метод случайного моделирования. Набор факторов, принимаемых во внимание в моделях оценки, включают временную стоимость денег, изменчивость, поведение страхователей, себестоимость услуг и справедливую стоимость аналогичных инструментов.

Определенные вмененные расходы на приобретение и улучшение продаж, которые напрямую относятся к обеспечению услуг по управлению инвестициями откладываются и отражаются в составе расходов будущих периодов. Эти расходы будущих периодов амортизируются в течение срока оказания услуг по контракту.

с) Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков.

В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (см. Примечание 15. г)

д) Отложенные налоги активы и обязательства

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом значительного разнообразия международных операций Компании, а также долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут

повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Компания создает резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами стран, в которых она осуществляет свою деятельность. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих аудитов и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом.

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

2.6. Инвестиция в ассоциированные компании

Наименование компании	Страна регистрации	Вид деятельности	2016 г.	2015 г.
ООО "Флавикс"	Россия	Торговля лекарственными средствами	25%	25%

Стоимость инвестиции в ООО «Флавикс» составляет 163 тыс. руб., доля в прибыли ассоциированной компании за 2016 год –69 тыс. руб. (2014: 69 тыс. руб.)

3. Чистая заработанная премия

А) Общая сумма премий по договорам страхования

	2016	2015
Страхование иное, чем страхование жизни	525 493	511 135
Изменение резерва незаработанной премии	(15 574)	(69 760)
Итого совокупные премии	**509 919**	**441 375**

Б) Премии переданные в перестрахование по договорам страхования

	2016	2015
Страхование иное, чем страхование жизни	(70 398)	(84 476)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(11 817)	22 231
Итого премий переданных в перестрахование	(82 215)	(62 245)
Итого чистые заработанные премии	**427 704**	**379 130**

4. Вознаграждения и комиссионные доходы

	2016	2015
Комиссионное вознаграждение за перестрахование	981	1 367
Комиссионное вознаграждение за услуги страхового агента	9 528	7 638
Итого вознаграждения и комиссионные доходы	**10 509**	**9 005**

5. Инвестиционные доходы

2016	2015

Доход (расход) от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	4 625	(1 151)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**23 753**	**54 538**
Доходы по процентам	33 395	53 680
Дивидендные доходы	(454)	27
Чистый результат от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9 188)	831
Доходы (расходы) от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	-	171
Резерв под обесценение займов выданных	**6 113**	**1 164**
Изменение стоимости финансовых инструментов, оцениваемых через прибыль или убыток	**113 123**	**131 102**
Прибыль от участия в ассоциированных компаниях	-	69
Прочий инвестиционный доход/расход	**2 908**	**(874)**
Итого инвестиционный доход/расход	150 523	185 019

6. Чистые прочие доходы/расходы

	2016	2015
Курсовые разницы	-	(3 929)
Прочие доходы/расходы	(16 165)	18 554
Итого чистые реализованные прибыли и убытки	**(16 165)**	**14 625**

7. Чистая сумма произошедших убытков

	2016	2015
Общая сумма страховых выплат	(300 327)	(256 065)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	8 675	30 518
Общее изменение в обязательствах (резервах)	1 320	(27 652)
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	(13 915)	(13 697)
Изменение резервов по результатам проверки достаточности обязательств	10 829	(14 122)
Изменение обязательств (резервов) переданных в перестрахование	4 406	167
Страховые выплаты нетто	**(290 332)**	**(253 199)**

8. Аквизиционные расходы

	2016	2015
Вознаграждение страховым агентам	(7 545)	(8 068)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(509)	(463)
Расходы на рекламу	(283)	(389)

Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 147)	(2 895)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(7 534)	(6 363)
Итого аквизиционных расходов	**(17 018)**	**(18 178)**

9. Отчисления от страховых премий

	2016	2015
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев	7381	6 371
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	397	479
Итого отчисления от страховых премий	**7 778**	**6 850**

10. Расходы на урегулирование убытков

	2016	2015
Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	3 240	2 121
Расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4 750	3 863
Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	5 521	6 229
Прочие расходы	468	603
Итого расходы на урегулирование убытков	**13 980**	**12 816**

11. Прочие доходы, связанные со страхованием

	2016	2015
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	18 199	12 249
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	6 633	204
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	26	-

Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	10 784	-
Прочие доходы	157	2 172
Итого прочие доходы, связанные со страхованием	**35 798**	**14 625**

12. Прочие расходы, связанные со страхованием

	2016	2015
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(18 544)	(15 639)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(28 226)	(18 803)
Прочие расходы	(4)	(13 903)
Итого прочие расходы, связанные со страхованием	**(46 774)**	**(48 345)**

13. Прочие административные и операционных расходов

	2016	2015
Амортизация	(3 501)	(3 352)
Аквизиционные расходы	(10 160)	(16 495)
в т.ч. оценка страхового риска	(509)	(6 861)
брокерское и агентское вознаграждение	(7 545)	(9 634)
операторские услуги	(7 817)	
Прочее	(1 147)	
Расходы на содержание персонала	(60 224)	(46 417)
Расходы на урегулирование убытков	(13 980)	(12 816)
Затраты на содержание и аренду имущества	(3 679)	(3 794)
Вознаграждение аудиторов	(26)	(725)
Услуги банков	(883)	(826)
Консультационные и информационные услуги	(1 129)	(841)
Услуги связи	(2 001)	(1 446)
Материальные расходы	(240)	(1 366)
Прочие расходы	(26 673)	(80 284)
Итого прочих административных и операционных расходов	**(122 496)**	**(168 362)**

14. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 г.:

а) Текущий налог на прибыль	2016	2015
Текущий налог на прибыль:		
Налог на прибыль	(29 194)	(10 497)
Итого текущий налог	(29 194)	(10 497)
Отложенный налог на прибыль:		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(4 292)	(265)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(33 486)	(10 762)

б) Налог на прибыль, учитывающийся в отчете о прочем совокупном доходе	2016	2015
Отложенный налог на прибыль	(39 899)	(7 794)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(39 899)	(7 794)

в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью , умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетные годы, завершившиеся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.	2016	2015
Расходы по налогу на прибыль		
Прибыль до налогообложения	**159 743**	**166 218**
Налог по налоговой ставке РФ 20%	(31 949)	(33 244)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль	1 536	(22 482)
Списание отложенных налоговых активов	(4 292)	(265)
Итого начисленный налог за год	(29 194)	(10 497)

15. Налог на прибыль влияние на прочий совокупный доход

2016			2015		
Сумма до налогообло-жения	**Налоговый (расход) доход**	**Сумма за вычетом налогов**	**Сумма до налогообло-жения**	**Налоговый (расход) доход**	**Сумма за вычетом налогов**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	210 454	(42 091)	168 363	13 124	(2 625)	10 499
Чистая прибыль от переоценки земли и оборудования	(10 962)	2 192	(8 770)	25 844	(5 169)	20 675
Итого	**(199 492)**	**(39 898)**	**159 594**	**(38 968)**	**(7 794)**	**31 174**

16. Компоненты прочего совокупного дохода

	2016	2015
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
Доходы/(расходы) за год	210 454	13 124
Чистая прибыль от переоценки земли и оборудования		
Доходы/(расходы) за год	(10 962)	25 844
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(39 898)	(7 794)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	**159 594**	**31 174**

17. Нематериальные активы

	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2015 г.	**16**	**16**
На 31 декабря 2016 г.	**1328**	**1328**
Приобретение	1312	1312
Амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2015 г.	**11**	**11**
Амортизация	2	2
На 31 декабря 2016 г.	**13**	**13**
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря 2016 г.	**1314**	**1314**

18. Основные средства

	Здания и сооружения, земля	Машины и оборудования	Транспортные средства	Производств. и хозяйств. инвентарь	Итого
Стоимость или оценка					
На 31 декабря 2014 г.	**59 963**	**4 181**	**3 680**	**13**	**67 837**

Приобретение основных средств	-	-	782	-	782
Выбытие		(71)	(530)		(600)
Рекласс в категорию инвестиционного имущества	(20 623)	-	-	-	(20 623)
Переоценка	16 684	-	-	-	16 684
На 31 декабря 2015 г.	**56 024**	**4 110**	**3 932**	**13**	**64 080**
Рекласс в категорию инвестиционного имущества	(29 421)	-	-	-	(29 421)
Переоценка	24 287	-	-	-	24 287
Приобретение основных средств	-	-	-	115	115
Выбытие	-	(3 339)	(829)	-	(4 167)
На 31 декабря 2016 г.	**50 891**	**771**	**3 103**	**128**	**54 894**
Амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2014 г.	**(1 058)**	**(3 880)**	**(2 800)**	**(10)**	**(7 748)**
Амортизационные отчисления за год	802	(145)	(656)	(44)	**(44)**
Выбытие	-	71	504	-	**574**
На 31 декабря 2015 г.	**(256)**	**(3 955)**	**(2 952)**	**(54)**	**(7 217)**
Амортизационные отчисления за год	(2 960)	(169)	(364)	(18)	(3 510)
Перевод	3 216	-	-	-	3 216
Выбытие	-	3 915	2 006	8	5 930
На 31 декабря 2016 г.	**-**	**(208)**	**(1 310)**	**(64)**	**(1 582)**
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	50 891	563	1 793	64	53 312
На 31 декабря 2015 г.	55 768	156	980	(41)	56 863

19. Инвестиционная недвижимость

	2016	2015
Остаток на 1 января	**19 858**	**-**
Перевод в категорию инвестиционной недвижимости	-	20 623
Результат от корректировки справедливой стоимости	279	(765)
Балансовая стоимость на 31 декабря	**20 137**	**19 858**

Инвестиционная недвижимость Компании представлена в 2016 году объектами коммерческой недвижимости (офисными зданиями), расположенными в г. Междуреченск, г. Белово, г. Гурьевск.

По состоянию на 31 декабря 2016 года значение справедливой стоимости объекта инвестиционной недвижимости основывается на результатах оценки, выполненной независимым оценщиком ООО ГК "СИБАССИСТ". Применялась модель оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

20. Финансовые инструменты и справедливая стоимость

Финансовые инструменты группы представлены следующими ниже категориями и в таблице представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, представленных в финансовой отчетности, по категориям:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы и дебиторская задолженность	172 551	172 551	166 412	166 412
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	426 841	426 841	162 406	162 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	282 542	282 542	231 728	231 728
Итого финансовые инструменты	**881 934**	**881 934**	**560 546**	**560 546**

а) Займы и дебиторская задолженность	2016	2015
Справедливая стоимость		
Депозиты	64 301	57 700
Депозиты связанных сторон	108 250	108 712
Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	172 551	166 412

б) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2016	2015
Долевые ценные бумаги	426 841	162 406
Долевые ценные бумаги	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	426 841	162 406

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
- Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату.
- Справедливая стоимость некотируемых облигаций, кредитов, выданных банками, и прочей финансовой задолженности определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.
- Справедливая стоимость некотируемых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

21. Перестрахование

	2016	2015
Перестрахование страховых договоров	57 480	62 755
Всего активов по перестрахованию	**57 480**	**62 755**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания осуществила тест на обесценение по активам по перестрахованию и убыток от обесценения выявлен не был. Балансовые суммы раскрытые выше относятся к перестрахованию инвестиционных контрактов и соответствуют справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

22. Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Консолидированный отчет о совокупном доходе	
	2016	2015
Перенос убытков	(412)	(13)
Обесценение активов	80	(110)
Доля перестраховщиков в страховых резервах		
Страховые резервы	(10 171)	(5 265)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 753	1 116
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	38 675	4 576
Отложенные расходы		
Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости	1 857	468
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	(140)
Кредиторская задолженность	-	-
Прочее	(36 074)	(898)
Расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль	**(4 292)**	**(265)**

23. Дебиторская задолженность

	2016	2015
Задолженность страхователей	64 577	83 622

Задолженность перестраховщиков	6 479	-
Задолженность по претензиям, регрессам, суброгациям и прямому возмещению убытков	7 342	457
Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников	1 529	1 475
Задолженность прочая	3 455	14 901
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	-	43 136
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(10 870)	(4 442)
Итого дебиторская задолженность	**72 512**	**139 149**

24. Займы и прочая дебиторская задолженность

	2016	2015
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	-	43 136
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	1 526	14901
Итого займы и прочая дебиторская задолженность	**1 540**	**58 037**

25. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Денежные средства	9 283	7 141
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	205 320	206 867
Итого денежные средства и эквиваленты	**214 603**	**214 008**

Краткосрочные депозиты размещаются на различные сроки (от одного дня до трех месяцев), в зависимости от потребностей Компании в денежных средствах. На такие депозиты начисляются проценты по соответствующим ставкам для краткосрочных депозитов.

Балансовая стоимость, раскрытая выше, соответствует справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

26. Прочие активы

	2016	2015
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14	-

Расчеты с персоналом	1	-
Расчеты по социальному страхованию	69	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 731	8 330
Запасы	379	131
Итого прочие активы	**8 193**	**8 461**

27. Обязательства по договорам страхования

а) Обязательства по договорам страхования, всего

	31 декабря 2016г.			31 декабря 2015г.		
	Обязательства по договорам страхования	**Доля перестраховщика в страховых обязательствах**	**Нетто**	**Обязательства по договорам страхования**	**Доля перестраховщика в страховых обязательства**	**Нетто**
Договоры страхования жизни				-	-	-
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	346 402	(57 480)	288 922	334 149	(62 755)	271 394
Итого обязательства по страховым договорам	**346 402**	**(57 480)**	**288 922**	**334 149**	**(62 755)**	**271 394**

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

	2016 г.			2015 г.		
	Обязательства по страховым контрактам	**Доля перестраховщика в страховых обязательствах**	**Страховые Обязательства - нетто**	**Обязательства по страховым контрактам**	**Доля перестраховщика в страховых обязательствах**	**Страховые обязательства - нетто**
Резервы убытков (OCR, IBNR)	74 534	(7 651)	66 883	59 821	(1 109)	58 712
Резерв неистекшего риска (URR)	6 789	-	6 789	6 219	-	6 219
Резерв расходов на урегулирование убытков (LAE)	3 487	-	3 487	11 399	-	11 399

Резерв незаработанной премии (UPR)	261 592	(49 829)	211 763	256 710	(61 646)	195 064
Всего обязательства по страховым договорам	**346 402**	**(57 480)**	**288 922**	**334 149**	**(62 755)**	**271 394**

28. Кредиторская задолженность по страхованию и прочая

	2016	2015
Кредиторская задолженность по прямому страхованию	3 651	1 315
Кредиторская задолженность по перестрахованию	2 076	79 678
Итого	**5 727**	**80 993**

29. Акционерный капитал

	2016	2015
Количество обыкновенных акций, шт.	48 000 000	48 000 000
Номинал акций	10	10
Уставный капитал	498 602	498 602
Акции, выкупленные у акционеров	0	0
Уставный капитал оплаченнный	498 602	498 602

30. Цели и политика управления финансовыми рисками

а) Структура корпоративного управления

Основной задачей в управлении рисками и финансами Компании является защита акционеров Компании от событий, которые могут служить препятствием в достижении финансовых целей, включая упущенные возможности. Ключевой менеджмент признает важность наличия в компании эффективной и достаточной системы управления рисками. Совет директоров утверждает политику управления рисками и встречается на регулярной основе для утверждения коммерческих, законодательных и организационных требований

Общество имеет следующие органы управления:

- Общее собрание акционеров Общества;
- Совет директоров Общества;
- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

б) Управление капиталом

Компанией установлены следующие задачи управления капиталом, политика и методы управления рисками, влияющими на капитал:

- Поддержание требуемого уровня стабильности Компании, обеспечивая безопасность для страхователей;
- Поддержание финансовой устойчивости для развития бизнеса и удовлетворения требований страхователей, регуляторов и прочих заинтересованных сторон;

Компания удовлетворяла всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2015 и 2016 финансового года.

Капитал включает в себя акции и капитал, приходящийся на акционеров материнской компании.

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

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

– превышение фактического размера маржи платежеспособности над размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».);

– превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);

– соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16 ноября 2014 года №3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);

– соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16 ноября 2014 года №3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».);

– соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

На 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года Компания выполняла вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

в) Политика управления активами и обязательствами

Финансовые риски, возникающие от изменений в ставках процентов, курса валют и стоимости долевых инструментов, все они подвержены общему и специфичному риску рыночных изменений. Основной риск присущий Компании связан с инвестициями и обязательствами это риск волатильности долевых инструментов.

Компания управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, для достижения долгосрочного инвестиционного дохода превышающего обязательства по договорам страхования и инвестиционным контрактам.

Кроме того политика управления является:

- Частью управления финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами, не относящимися напрямую к страховым и инвестиционный обязательствам
- Неотъемлемой частью политики управления страховыми рисками, получение уверенности в каждом периоде достаточного денежного потока необходимого для погашения обязательств возникающих по

страховым и инвестиционным контрактам.

31. Страховые и финансовые риски

а) Страховые риски

Основным риском Компании является риск, присущий по договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличен от прогнозируемых величин. Это подвержено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величины премий, полученных и последующее развитие долгосрочных требований. Задачей Компании является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования и использование договоров перестрахования. Компания приобретает перестрахование как часть программы по снижению рисков. Передача в перестрахование применяется как на пропорциональном, так и не пропорциональном базисе. Суммы, подлежащие уплате от перестрахователей, оцениваются аналогично порядку оценки резервов по претензиям и в соответствии с условиями договоров по перестрахованию. Хотя Компания имеет договоренность с перестрахователями, это не освобождает ее от прямых Обязательств перед страхователями, кроме того Компания подвержена кредитному риску по переданному перестрахованию, в том размере по которому перестрахователи не смогут ответить по своим обязательствам по договорам принятым в перестрахование. Используемое группой перестрахование диверсифицировано путем привлечение ряда перестрахователей.

(I) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Компания выпускает следующие основные виды договоров страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, имущественное страхование, добровольное и обязательное страхование ответственности. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период 12 месяцев.

Для основных видов страхования, наиболее значительные риски возникают от изменений климата, стихийных бедствий, террористической деятельности. Для длительных претензий, разрешение которые занимает несколько лет. также есть инфляционный риск. Эти риски не меняются в значительной степени от расположения застрахованного Компанией риска, вида риска или отрасли.
Подверженность рискам снижается за счет диверсификации по видам страхования и географическим регионам. Изменчивость рисков снижена за счет тщательного выбора и внедрения стратегий страхования, которые созданы для получения уверенности в том, что риски диверсифицированы с точки зрения по видам риска и уровня страховых покрытий. Кроме того, неукоснительная политика оценки страховых требований новых и продолжающихся, регулярный детальный обзор процедур рассмотрения требований и расследование наличия возможных фиктивных требований все это методы и политика управления рисками Компании. Более того политика Компании предусматривает активное управление и быстрое разрешение претензий, с целью снижения риска подверженности непредсказуемому ходу развития претензий, которое может негативно сказаться на бизнесе. Инфляционный риск снижен за счет применения инфляционной составляющей при оценке долгосрочных обязательств (резервов).

Раскрытие информации по резервам, по страхованию иному, чем страхование жизни по видам страхования представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015

	Всего обязательств	Обязательства по перестрахованию	Чистые обязательства	Всего обязательств	Обязательства по перестрахованию	Чистые обязательства
Страхование от несчастных случаев и болезней	6 510	49	6 461	5 738	203	5 535
Добровольное медицинское страхование	82 490	0	82 490	73 562	0	73 562
Страхование средств наземного транспорта	9 212	1 334	7 878	10 796	2 457	8 339
Страхование иного имущества[1]	19 747	12 161	7 586	5 770	1 652	4 118
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0	0	0	0	0	0
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	176 013	0	176 013	155 932	0	155 932
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	3 894	926	2 968	0	0	0
Страхование профессиональной и иной ответственности[2]	48 536	43 011	5 525	82 352	58 443	23 909
Итого	**346 402**	**57 480**	**288 922**	**334 149**	**62 755**	**271 394**

[1] В группу входит страхование всех видов имущества (корме средств наземного транспорта), страхование грузов и финансовых рисков

[2] В группу объединены все виды страхования ответственности, кроме ответственности владельцев источников повышенной опасности и гражданской ответственности владельцев транспортных средств (добровольное и обязательное страхование)

Ключевые допущения

Основным допущением при оценке обязательств (резервов) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни является допущение о том, что ход развития претензий в будущем будет аналогичен прошлому опыту Компании. С учетом допущения в отношении средней суммы претензии, затрат на рассмотрение претензий, фактора инфляции и количества страховых случаев в каждом году. Дополнительный качественный анализ был использован при оценке насколько уместно использование прошлых трендов для будущих периодов, например: разовое возникновение; изменение рыночных факторов таких, как отношение общества к требованиям; экономические условия; и с учетом внутренних

факторов включающих состав страхового портфеля, условия страховых полисов и методы разрешения претензий. Суждения были использованы при оценке влияния внешних факторов, таких как тенденции судебных решений и законодательство могут повлиять на оценки.

б) Финансовые риски

(1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или договору страхования. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности со страхователями) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Перечисленная ниже политика и методы управления кредитными рисками применяемая Компанией для снижения подверженности кредитному риску:

- Политика управления кредитным риском Компании установлена для оценки и определения того, что представляет собой кредитный риск для Компании. Строгое соблюдение условий политики проверяется и в случае нарушений сообщается руководству. Политика регулярно просматривается на уместность и пересматривается в случае изменения рисков окружающей среды.
- Перестрахование применяется со страховыми компаниями, имеющими хороший кредитный рейтинг. Концентрация риска снижается за счет диверсификации перестраховщиков и установления лимитов по перестрахованию. На каждую отчетную дату менеджмент проводит оценку кредитоспособности перестраховщиков и пересматривает стратегию использования перестрахования, а также оценивает необходимость признания резерва под обесценение.
- Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по начисленным к получению страховым премиям или взносам, отражается в учете в течение срока отсрочки платежа, предусмотренного условиями страхового полиса до его истечения, т.е. до момента оплаты или прекращения признания.

(2) Риск ликвидности

Риск ликвидности это риск того, что у компании могут возникнуть трудности в исполнении финансовых обязательств по финансовым инструментам. При возникновении катастрофических событий риск ликвидности возможен в связи с возможным временным разрывом между исходящим денежным потоком и ожидаемым возмещением от перестраховщиков. Компания проанализировала концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. Компания имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не зависит от внешних источников финансирования.

Сроки погашения по обязательствам по договорам страхования определены на основании предполагаемого временного оттока денежных средств необходимого для исполнения обязательств.

(3) Рыночный риск

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

Ценовой риск - риск изменения цен на финансовые активы. Компания подвержена риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов на +/- 5 % рост или снижение котировок ценных бумаг, Компания получила бы/ понесла прибыль/убыток в размере представленном ниже:

	2016	2015 г.
5 % рост котировок ценных бумаг	35 469	17 270
5 % снижение котировок ценных бумаг	(35 469)	(17 270)

Риск изменения процентной ставки - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Компания не подвержена риску изменения процентной ставки.

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Группы риску изменения курсов иных валют является несущественной. Основные операции Компании осуществляются в рублях.

32. Условные и договорные обязательства

а) Компания ведет свою деятельность в страховой индустрии и является ответчиком и истцом в судебных разбирательствах в ходе своей обычной деятельности. Не смотря на невозможность с достаточной степенью уверенности предсказать или определить финальный результат всех не разрешенных споров, менеджмент полагает, что эти разбирательства (включая судебные споры) не будут иметь существенный эффект на финансовые результаты и финансовое положение Компании.
Компания также обязана выполнять требования регулятора касающиеся поддержания платежеспособности на всех территориях, где ведется деятельность. Платежеспособность Компании соответствует всем требованиям регулятора. У Компании отсутствует неопределенность, связанная с выполнением требований регуляторов.

б) Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера
По состоянию на отчетную дату у Компании отсутствуют обязательства по осуществлению капитальных вложений.

Обязательства по операционной аренде - Компания выступает в качестве арендатора
Компания заключила ряд соглашений о коммерческой аренде офисных помещений. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется но не более одного года без права продления. Указанные соглашения об аренде не налагают на Компанию никаких ограничений.
Минимальная арендная плата будущих периодов по договорам аренды без права расторжения по состоянию на 31 декабря составляет:

	2016	2015
В течение одного года	4 625	3 103
Итого	**4 625**	**3 103**

Компания заключила ряд соглашений о коммерческой аренде недвижимости в рамках портфеля инвестиционной недвижимости, состоящей из излишков офисных и производственных площадей Группы. Данные договоры аренды без права расторжения имеют срок длительностью не более одного года.

Минимальная арендная плата к получению в будущих периодах по договорам аренды без права расторжения составляет:

	2016	2015
В течение одного года	3 679	2 364
Итого	**3 679**	**2 364**

33. Связанные стороны

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

Компания осуществляет операции со связанными сторонами и ключевым менеджментом в ходе своей обычной деятельности. Продажи и закупки от связанных сторон совершаются на условиях, аналогичных условиям сделок на коммерческой основе

Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный год:

	2016	2015
Продажа страховых контрактов	**265 842**	**644**
Компании под общим контролем	265 842	644
Страховые выплаты	**(147 953)**	**(11 146)**
Компании под общим контролем	(147 953)	(11 146)
По договорам сдачи имущества в операционную аренду	**6 289**	**1 158**
Ассоциированные предприятия	1 158	1 158
Компании под общим контролем	5 131	-

	2016	2015
Депозиты в банках	**97 938**	**-**
Компании под общим контролем	97 938	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования	**63 095**	**-**
Компании под общим контролем	63 095	-

Сторона, являющаяся конечным владельцем, контролирующим Компанию

Зюзин Игорь Владимирович является конечной контролирующей стороной Компании.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании

За 2016 год членам Совета директоров и Генеральному директору выплачена заработная плата с учетом страховых взносов в размере 10 533 тыс. руб. и 2 073 тыс. руб. соответственно.

За 2015 год членам Совета директоров и Генеральному директору выплачена заработная плата с учетом страховых взносов в размере 10 041 тыс. руб. и 3 647 тыс. руб. соответственно.

34. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты нет.

Руководитель Р.Р. Чмаро

24 апреля 2017г .

