

**Общество с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит Страхование»**

**Финансовая отчетность по состоянию на
31 декабря 2016 года и за 2016 год
и заключение независимых аудиторов**

Оглавление

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Отчет о прибыли или убытке за 2016 год	6
Отчет о совокупном доходе за 2016 год.....	7
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года	8
Отчет об изменениях в капитале за 2016 год	9
Отчет о движении денежных средств за 2016 год.....	10
1. Введение.....	11
2. Учетная политика.....	11
3. Изменения учетной политики и порядок предоставления данных.....	23
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	23
5. Нетто заработанные премии.....	23
6. Процентные доходы.....	24
7. Нетто убытки произошедшие.....	24
8. Аквизиционные расходы	24
9. Административные расходы	25
10. Расход по налогу на прибыль.....	25
11. Нематериальные активы	28
12. Инвестиции.....	28
13. Отложенные аквизиционные расходы и отложенные комиссионные доходы по перестрахованию	29
14. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
15. Обязательства по договорам страхования.....	30
16. Уставный капитал и чистые активы, принадлежащие участнику	32
17. Управление рисками.....	32
18. Справедливая стоимость финансовых активов	42
19. Условные и договорные обязательства	44
20. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	45
21. События после окончания отчетного периода.....	47



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участнику и Совету директоров ООО «Хоум Кредит Страхование»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Хоум Кредит Страхование» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит Страхование»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 002.017.783

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;
- 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 Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Компании 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 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Шеваренков Е. В.


АО «КПМГ»
Москва, Россия
14 апреля 2017 года



(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Отчет о прибыли или убытке за 2016 год

	Примечание	2016 год	2015 год
Нетто заработанные премии	5	2 447 693	3 324 043
Брутто заработанные премии	5(a)	2 452 946	3 327 723
Премии, переданные перестраховщикам	5(б)	(5 253)	(3 680)
Комиссионные доходы по перестрахованию		245	673
Процентные доходы	6	190 215	229 899
Прочие доходы		-	827
Итого доходов		2 638 153	3 555 442
Нетто убытки произошедшие	7	(83 293)	(126 956)
Брутто убытки произошедшие	7(a)	(80 930)	(125 180)
Доля перестраховщика в брутто убытках произошедших	7(б)	(2 363)	(1 776)
Аквизиционные расходы	8	(1 943 779)	(2 586 434)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(6 512)	(1 980)
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами		(171)	(201)
Административные расходы	9	(145 878)	(133 880)
Прочие расходы		(258)	-
Итого расходов		(2 179 891)	(2 849 451)
Прибыль до налогообложения		458 262	705 991
Расход по налогу на прибыль	10	(88 015)	(137 245)
Прибыль за отчетный год		370 247	568 746

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 47, была одобрена руководством 14 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Перелыгин С.В.
Генеральный директор



Кривчикова Е.А.
Начальник финансового управления

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Отчет о совокупном доходе за 2016 год

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль за отчетный год	370 247	568 746
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	40 807	83 580
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	1 238	2 280
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(8 409)	(17 172)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>33 636</u>	<u>68 688</u>
Прочий совокупный доход за отчетный год за вычетом налогов	<u>33 636</u>	<u>68 688</u>
Общий совокупный доход за отчетный год	<u><u>403 883</u></u>	<u><u>637 434</u></u>

Перелыгин С.В.
Генеральный директор



Кривчикова Е.А.
Начальник финансового управления

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечание	2016 год	2015 год
Активы			
Нематериальные активы	11	40 201	41 807
Основные средства		274	1 233
Отложенные аквизиционные расходы	13	1 538 934	2 401 789
Активы, связанные с перестрахованием	15	4 109	11 155
<i>Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии</i>		3 653	8 336
<i>Доля перестраховщиков в резервах убытков</i>		456	2 819
Инвестиции	12	1 913 720	2 162 008
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	12(а)	930 893	920 933
<i>Депозиты в банках</i>	12(б)	982 827	1 241 075
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования		35	18
Прочие активы		12 147	14 925
<i>Авансы по налогу на прибыль</i>		10 055	9 397
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		2 092	5 528
Денежные средства и их эквиваленты	14	60 921	81 238
Итого активы		3 570 341	4 714 173
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал	16	120 000	120 000
Дополнительный оплаченный капитал		197 800	197 800
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 951)	(38 587)
Нераспределенная прибыль		1 104 410	1 334 163
Итого капитал	17	1 417 259	1 613 376
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	15	1 954 279	2 909 691
<i>Резерв незаработанной премии</i>		1 910 332	2 847 715
<i>Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни</i>		43 947	61 976
Отложенные комиссионные доходы по перестрахованию		165	384
Отложенные налоговые обязательства	10	179 335	166 419
Кредиторская задолженность по договорам страхования		1 778	6 589
<i>Задолженность по договорам страхования и перестрахования</i>		1 624	3 567
<i>Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами</i>		154	3 022
Прочие обязательства		17 525	17 714
Итого обязательства		2 153 082	3 100 797
Итого капитал и обязательства		3 570 341	4 714 173

Перелыгин С.В.
 Генеральный директор



Кривчикова Е.А.
 Начальник финансового управления

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Отчет об изменениях в капитале за 2016 год

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2015 года	120 000	197 800	(107 275)	1 144 417	1 354 942
Общий совокупный доход					
Прибыль за отчетный год	-	-	-	568 746	568 746
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Изменение резерва переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	68 688	-	68 688
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	68 688	-	68 688
Общий совокупный доход за отчетный год	-	-	68 688	568 746	637 434
Операции с участником Общества					
Прибыль, распределенная в течение года	-	-	-	(379 000)	(379 000)
На 31 декабря 2015 года	120 000	197 800	(38 587)	1 334 163	1 613 376
Общий совокупный доход					
Прибыль за отчетный год	-	-	-	370 247	370 247
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Изменение резерва переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	33 636	-	33 636
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	33 636	-	33 636
Общий совокупный доход за отчетный год	-	-	33 636	370 247	403 883
Операции с участником Общества					
Прибыль, распределенная в течение года	-	-	-	(600 000)	(600 000)
На 31 декабря 2016 года	120 000	197 800	(4 951)	1 104 410	1 417 259

Перелыгин С.В.
 Генеральный директор



Кривчикова Е.А.
 Начальник финансового управления

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Отчет о движении денежных средств за 2016 год

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от:		
Страховых премий, поступивших по договорам страхования, за вычетом возвратов страхователям	1 449 049	1 611 648
Денежные средства, направленные на:		
Оплату вознаграждения страховым посредникам за заключение договоров страхования	(1 019 566)	(1 076 316)
Оплату труда	(99 241)	(100 839)
Выплаты по договорам страхования	(99 036)	(135 339)
Оплату налогов и сборов	(84 130)	(133 619)
Оплату административных расходов	(30 677)	(34 499)
Оплату по договорам перестрахования	(620)	(3 011)
Прочие расходы	(376)	(144)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	115 403	127 881
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Нетто движение по депозитам	260 000	(225 000)
- перечисления на счета и депозиты в банках	(1 050 000)	(1 530 000)
- поступления со счетов и депозитов в банках	1 310 000	1 305 000
Нетто движения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	20 169	201 093
- от поступления финансовых активов	(353 168)	-
- от выбытия финансовых активов	373 337	201 093
Полученные проценты	194 068	231 658
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	(9 957)	(9 590)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	464 280	198 161
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Выплаты участнику	(600 000)	(379 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(600 000)	(379 000)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(20 317)	(52 958)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	81 238	134 196
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	60 921	81 238

Перельгин С.В.
 Генеральный директор



Кривчикова Е.А.
 Начальник финансового управления

1. Введение

Информация об Обществе

ООО «Хоум Кредит Страхование» (далее – «Компания», «Общество») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и имеющим постоянное место нахождения по адресу Россия, 125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1. Основной деятельностью Общества является страхование иное, чем страхование жизни (см. Примечание 5).

В 2016 году Общество осуществляло свою деятельность на основании лицензии С № 3507 77, выданной 6 августа 2014 года Центральным банком Российской Федерации (Банком России). 15 мая 2015 года Обществом были получены новые бланки лицензий: лицензия на осуществление страховой деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ № 3507, и лицензия на осуществление имущественного страхования СИ № 3507, выданные Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года единственным участником Общества являлось общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.», входящее в Группу ППФ (PPF Group).

Конечной контролирующей стороной – физическим лицом, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через «Хоум Кредит Б.В.») владеет Обществом либо имеет возможность контролировать действия Общества, является Петр Келлнер (Petr Kellner).

2. Учетная политика

2.1 Основы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность представлена в российских рублях – в валюте, являющейся функциональной валютой Общества, а все суммы округлены до целых тысяч ('000), кроме случаев, где указано иное.

2.2 Существенные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Обществом последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Договоры страхования

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Общество (страховщик) приняло значительный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить компенсацию страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Общество определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления вероятности наступления страхового случая и размера компенсации, которая подлежала бы выплате страхователям, если бы страховой случай произошел.

Если договор был классифицирован как договор страхования в момент его первоначального признания, он остается договором страхования в течение всего срока действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает.

Страховые премии и резерв незаработанной премии

Начисленные брутто-премии по договорам иным, чем страхование жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих получению за весь период действия договора страхования, по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода. Брутто-премии признаются на дату начала действия договоров страхования. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем договорам страхования, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам.

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Расторжения возникают по договорам страхования, по которым страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования, а также

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

по договорам, по которым требование по оплате премии возникает в соответствии с графиком платежей. Расторжения отражаются в финансовой отчетности совместно с общей суммой брутто премий и соответствуют положениям условий договоров страхования.

Заработанная часть полученных премий признается в качестве дохода. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия страхового риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования.

Резерв незаработанной премии представляет ту часть полученных или подлежащих получению премий, которая относится к рискам, еще сохранившимся по состоянию на отчетную дату. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры, и учитывается как доход от страховых премий в течение срока действия договора в соответствии с характером страховых услуг, оказываемых согласно данному договору.

Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования с использованием пропорционального метода.

Резерв незаработанной премии отражается за вычетом фактических расторжений страховых договоров. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Страховые убытки и резервы убытков

Брутто убытки включают в себя страховые убытки, урегулированные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Брутто убытки по договорам страхования включают в себя все убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены или нет, связанные с ними прямые затраты по урегулированию убытков, вычет в отношении стоимости поврежденного имущества и прочих возмещений, а также все корректировки неурегулированных убытков прошлых лет.

Размер резерва под неурегулированные убытки основывается на оценочной конечной стоимости всех убытков, которые произошли, но еще не были погашены по состоянию на отчетную дату, независимо от того, было ли о них заявлено Обществу. В состав резерва также включаются затраты, связанные с урегулированием убытков. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методик прогнозирования убытков, основывающихся на эмпирических данных и текущих допущениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений. Обязательство не дисконтируется в отношении временной стоимости денег. Стабилизационные резервы и резервы под катастрофы не признаются. Признание обязательств прекращается, если срок действия обязательства по выплате убытка истекает, оно погашается либо аннулируется.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Существенность – это такая величина (либо качество) статей финансовой отчетности, непредставление или искажение которых (индивидуально или же агрегировано) повлияет на экономические решения руководства Общества, Единственного участника Общества или иных квалифицированных пользователей финансовой отчетности Общества. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) – это прямые затраты (комиссионное вознаграждение посредникам), которые возникают в течение отчетного периода в результате подписания или продления договоров страхования и относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению за счет будущих заработанных премий. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении.

После первоначального признания ОАР амортизируются в течение ожидаемого срока действия договоров с использованием пропорционального метода. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров.

Отложенные комиссионные доходы по перестрахованию

Отложенные комиссионные доходы (ОКД) – это комиссии по договорам исходящего перестрахования, которые относятся на будущие периоды и амортизируются с использованием пропорционального метода в течение ожидаемого срока действия соответствующего договора исходящего перестрахования.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовый актив, признается при наступлении срока платежа и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Общество передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам.

Начисленные брутто-премии по договорам перестрахования представляют собой всю сумму премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия договора перестрахования. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.

Доля перестраховщиков в убытках отражается в тот момент, когда признается соответствующий брутто-убыток по прямому страхованию согласно условиям соответствующего договора.

Доходы и расходы по приобретению перестрахования отражаются в отчете о прибыли или убытке на дату приобретения и не амортизируются.

Передача рисков в перестрахование не освобождает Общество от его обязательств перед страхователями.

Обязательства, связанные с перестрахованием, представляют собой остатки, подлежащие выплате перестраховщикам. Способ оценки размера сумм, подлежащих выплате, определяется в зависимости от соответствующего договора перестрахования.

Премии и убытки по договорам перестрахования представлены на брутто-основе. Активы, связанные с перестрахованием, представляют собой остатки к получению от перестраховщиков. Суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков, оцениваются способом, соответствующим оценке страховых резервов, которые связаны с договорами перестрахования.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения. Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Общество может не получить все непогашенные суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Общество получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

Кредиторская задолженность по страхованию

Кредиторская задолженность по страхованию является финансовым инструментом, признается при наступлении сроков погашения и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с операцией. После первоначального признания кредиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек.

Проверка адекватности обязательств и резерв неустекшего риска

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, являются ли его страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков. В случае обнаружения дефицита

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

средств Общество производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв – резерв неистекшего риска. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

Резерв формируется в отношении неистекшего риска по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых договоров, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых договоров за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Расчет резерва неистекшего риска производится в разрезе основных направлений страховой деятельности.

(б) Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Общество разделяет свои финансовые активы на две категории: займы и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Общество:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи либо
- по которым Общество может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты (в том числе неснижаемые остатки на текущих счетах), размещенные Обществом в банках, выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, являются непроизводными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в категорию займы и дебиторская задолженность. Общество классифицирует в данную категорию все ценные бумаги в своем портфеле. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости финансовых активов, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам в функциональную валюту, признаются в составе прибыли или убытка, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах прочего совокупного дохода. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах прочего совокупного дохода.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций переносится из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Процентный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибыли или убытка в момент возникновения у Общества права на их получение и отражаются по статье «Прочие доходы по операциям с ценными бумагами».

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях»), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив.

(в) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Общество определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или, когда операция уже завершена.

(г) Прекращение признания финансовых активов

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 либо
- Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо
- Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива и не передало, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе.

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 Общества. В данном случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на такой основе, которая отражает права и обязательства, сохранившиеся у Общества.

Общество списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Активы признаются безнадежными к взысканию, если они отвечают хотя бы одному из следующих критериев:

1. В отношении актива истек установленный срок исковой давности.
2. Обязательство по возмещению актива контрагентом прекращено по причине невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации-контрагента.
3. Невозможность взыскания актива подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя по окончании исполнительного производства в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей;

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по поиску его имущества оказались безрезультатными.

(д) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Общество 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 исправно осуществлять 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.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости, 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 прибыли или убытке. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Обществу. 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 прибыли или убытке.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Общества с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, на которых основывается историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Общество 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

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

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.

Общество считает, что, как правило, «значительное» снижение составляет 30% и является «продолжительным», если оно наблюдается в течение 270 дней и более. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибыли или убытке убытка от обесценения по данным инвестициям, исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибыли или убытке. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибыли или убытке, 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 прибыли или убытке.

Начисление будущего процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. 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 прибыли или убытке, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибыли или убытке.

(е) Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива. 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 ЕГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным, и его стоимость списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются до своей приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости актива 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.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или ЕГДП. 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 прибыли или убытке, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

(ж) Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении осуществляется тогда и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке не производится, если только это не требуется или разрешается отдельным стандартом, или интерпретацией.

(з) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты (в том числе неснижаемые остатки на текущих счетах) с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и их эквивалентов согласно определению выше.

(и) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом индивидуально по каждому активу при принятии объекта к учету. Сроки полезного использования нематериальных активов в 2015 и 2016 годах варьируются от 1 до 10 лет.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. 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 прибыли или убытке в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне единиц, 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 прибыли или убытке в момент прекращения признания данного актива.

(к) Основные средства

Основные средства, включая недвижимость, занятую владельцами, отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Затраты на замену или проведение основного технического осмотра капитализируются при возникновении, если существует большая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с активом, перейдут к Обществу, а первоначальная стоимость актива поддается надежной оценке.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

К амортизируемым относятся объекты основных средств стоимостью более 100 000 рублей и сроком полезного использования более 12 месяцев.

Общество применяет линейный метод начисления амортизации. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Срок полезного использования определяется отнесением объекта основных средств к тому или иному классу активов. В случае невозможности классификации срок полезного использования объекта основных средств устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций изготовителей и оформляется Приказом Генерального директора Общества.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Амортизация рассчитывается в течение срока полезного использования следующих классов активов:

Оргтехника:	от 2 до 3 лет
Транспортные средства:	от 3 до 4 лет
Мебель:	от 5 до 6 лет
Оборудование:	от 2 до 3 лет
Прочие:	от 2 до 6 лет

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода, и при необходимости в них вносятся перспективные корректировки. Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе расходов.

(л) 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 стране, в которой Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход. Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидаются в отношении прошлых периодов.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в прочем совокупном доходе, признается в составе прочего совокупного дохода, а не в отчете о прибыли или убытке. Руководство Общества 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 между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания 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 получена 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.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

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.

В финансовой отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства показываются свернуто.

(м) Аренда

Операции аренды, по которым к Обществу не переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, представляют собой сделки операционной аренды. Все договоры аренды, заключенные Обществом, являются договорами операционной аренды. Платежи по операционной аренде отражаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытке по линейному методу в течение срока аренды. Условные арендные платежи признаются как расходы в том отчетном периоде, в котором они имели место.

(н) Операции в иностранной валюте

Финансовая отчетность Общества представлена в российских рублях. Российский рубль также является функциональной валютой Общества.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в его функциональной валюте по спот-курсу, действующему на дату совершения операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок, и впоследствии дальнейший их пересчет не производится. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

(о) Нестраховые резервы

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег значительно, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до учета налогообложения, которая надлежащим образом отражает риски, характерные для данного обязательства. Если используется дисконтирование, то увеличение размера резерва по прошествии времени признается в составе финансовых затрат.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

(п) Изменения в капитале

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участник несет ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками Общества, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также на дату подписания данной финансовой отчетности у Общества был Единственный участник (см. Примечание 1). Уставный капитал был представлен 100% долей Единственного участника, номинированной в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью.

В соответствии с законодательством Российской Федерации выход Единственного участника общества из Общества не допускается. Руководство Общества считает, что доля в уставном капитале удовлетворяет условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.

Распределение чистой прибыли

Распределенная чистая прибыль признается как обязательство и вычитается из состава капитала при ее утверждении участниками Общества. Промежуточные распределения чистой прибыли вычитаются из состава чистых активов, принадлежащих участнику, в момент их выплаты.

Распределение чистой прибыли за год, которое утверждаются после отчетной даты и до даты подписания годовой отчетности, рассматривается как событие после отчетной даты.

(р) Признание выручки по операциям, отличным от страхования

Инвестиционный доход

Процентный доход признается в отчете о прибыли или убытке по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью фактической доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки по инструменту.

Реализованные доходы и расходы

Реализованные доходы и расходы, отражаемые в отчете о прибыли или убытке по инвестициям, включают в себя доходы и расходы по финансовым активам. Доходы и расходы от продажи инвестиций рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и первоначальной либо амортизированной стоимостью, а их признание осуществляется в момент совершения сделки продажи.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Общество планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. Применение новой модели обесценения потребует от Общества значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности возникновения.

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевыми инструментами, а также к активам по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом предприятие вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Однако, в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не содержащих значительных компонентов финансирования, всегда должна применяться оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Предприятие может выбрать в качестве своей учетной политики такой же подход и для торговой дебиторской задолженности и активов по договору, содержащих значительные компоненты финансирования.

Общество провело предварительную оценку в отношении активов, на которые распространяются требования МСФО 9 по резервированию и не ожидает существенного увеличения резервов под обесценение по сравнению с убытками от обесценения, признаваемыми в соответствии с МСФО (IAS) 39. Однако, Общество еще не завершило разработку методологии резервирования, которую она будет применять в рамках МСФО (IFRS) 9.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Общества продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Для компаний, преимущественно занимающихся страховой деятельностью, предусмотрено исключение в части срока применения МСФО (IFRS) 9. Указанным компаниям разрешается продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» до перехода на поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», которые вступают в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Общество приступило к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9. Общество не планирует применять стандарт досрочно.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Общества:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»).
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) «12 Налоги на прибыль»).

3. Изменения учетной политики и порядок предоставления данных

С 1 января 2016 года к амортизируемым объектам основных средств относятся, объекты стоимостью более 100 тыс. руб. и сроком полезного использования более 12 месяцев. К амортизируемым объектам основных средств в 2015 году относились объекты стоимостью более 40 тыс. руб. и сроком полезного использования более 12 месяцев. Изменение учетной политики не привело к ретроспективному изменению показателей финансовой отчетности и не повлияло на порядок представления данных.

В отчете о прибыли или убытке за 2016 год следующие расходы, которые ранее были представлены в разделе «Итого доходов» в отчете о прибыли или убытке за 2015 год, были представлены в разделе «Итого расходов»: чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Основные допущения и источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

В случае договоров страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой окончательной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда стандартных актуарных методов прогнозирования, таких как метод «цепной лестницы». Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Общества в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и как следствие — для прогнозирования окончательной стоимости таких убытков.

Для оценки степени того, насколько прошлые тенденции могут применяться для целей прогнозирования будущих тенденций, используются дополнительные качественные суждения. Полученная в результате использования таких методов окончательная оценочная стоимость убытков представляет собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

5. Нетто заработанные премии

(а) Брутто заработанные премии

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Брутто премии по страхованию иному, чем страхование жизни	1 515 563	1 931 215
Изменение в резерве незаработанных премий	937 383	1 396 508
Итого брутто заработанные премии	<u>2 452 946</u>	<u>3 327 723</u>

(б) Премии, переданные перестраховщикам

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Премии, переданные перестраховщикам, по страхованию иному, чем страхование жизни	(570)	(3 635)
Изменение в доле перестраховщиков в резерве незаработанных премий	(4 683)	(45)
Итого премии, переданные перестраховщикам	<u>(5 253)</u>	<u>(3 680)</u>
Итого нетто заработанные премии	<u>2 447 693</u>	<u>3 324 043</u>

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

(в) Брутто премии в разрезе видов страхования

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Страхование от несчастных случаев	948 461	965 282
Страхование имущества и грузов	481 772	928 850
Страхование гражданской ответственности	89 146	42 909
Страхование финансовых рисков	(3 816)	(5 826)
Итого брутто премии	<u>1 515 563</u>	<u>1 931 215</u>

Отрицательная величина брутто премий по страхованию финансовых рисков обусловлена превышением суммы расторжений и возвратов страховых премий, произведенных в текущем периоде, над суммой брутто премий, подписанных в текущем периоде.

6. Процентные доходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	64 994	82 820
Процентный доход по депозитам в банках	80 224	115 235
Процентный доход по денежным средствам и их эквивалентам	44 997	31 844
Итого процентные доходы	<u>190 215</u>	<u>229 899</u>

7. Нетто убытки произошедшие

(а) Брутто убытки произошедшие

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Убытки урегулированные по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(98 941)	(135 993)
Расходы по урегулированию убытков	(18)	(55)
Изменение резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	18 029	10 868
Итого брутто убытки произошедшие	<u>(80 930)</u>	<u>(125 180)</u>

(б) Доля перестраховщиков в брутто убытках произошедших

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	(2 363)	(1 776)
Итого доля перестраховщиков в убытках произошедших	<u>(2 363)</u>	<u>(1 776)</u>
Нетто убытки произошедшие	<u>(83 293)</u>	<u>(126 956)</u>

8. Аквизиционные расходы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Аквизиционные расходы	(1 080 925)	(1 434 473)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	(862 854)	(1 151 961)
Итого аквизиционные расходы	<u>(1 943 779)</u>	<u>(2 586 434)</u>

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

9. Административные расходы

	<u>Примечание</u>	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Вознаграждение сотрудников		(102 424)	(91 700)
Заработная плата		(88 867)	(79 930)
Затраты на социальное обеспечение		(13 557)	(11 770)
Амортизация нематериальных активов	11	(12 205)	(9 877)
Расходы на аренду и содержание офисов		(8 040)	(7 644)
Расходы на программное обеспечение		(7 360)	(5 702)
Юридические и консультационные		(7 034)	(8 658)
Прочие расходы на персонал		(3 176)	(4 153)
Командировочные расходы		(1 707)	(1 436)
Расходы на связь		(992)	(1 310)
Амортизация основных средств		(959)	(1 790)
Прочие расходы		(1 981)	(1 610)
Итого административные расходы		<u>(145 878)</u>	<u>(133 880)</u>

10. Расход по налогу на прибыль

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

(а) Расход по налогу за год

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущий налог	(83 508)	(123 036)
Отложенный налог	(4 507)	(14 209)
Итого расход по налогу на прибыль	<u>(88 015)</u>	<u>(137 245)</u>

(б) Сверка начисленных налогов

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль до налогообложения	<u>458 262</u>	<u>705 991</u>
Ставка налога на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации, %	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль	(91 652)	(141 198)
Купонный доход, облагаемый по иным ставкам	2 588	2 443
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(258)	(413)
Прочие разницы	1 307	1 923
Итого расход по налогу на прибыль	<u>(88 015)</u>	<u>(137 245)</u>

Ставка по налогу на прибыль в 2016 и 2015 годах установлена законодательством Российской Федерации на уровне 20%. В специальных случаях также применяются иные ставки по налогу на прибыль. Так, например, для купонного дохода по ряду государственных облигаций применяется ставка налога на прибыль в размере 15%.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

(в) Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Активы				
Отложенные аквизиционные расходы	(480 281)	172 527	-	(307 754)
Активы, связанные с перестрахованием	(120)	1	-	(119)
- Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(77)	44	-	(33)
- Доля перестраховщиков в резервах убытков	(43)	(43)	-	(86)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 647	-	(8 409)	1 238
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования	302 432	(177 576)	-	124 856
- Резерв незаработанной премии	457 501	(167 979)	-	289 522
- Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	(3 947)	(1 106)	-	(5 053)
- Изменение стабилизационного резерва	(151 122)	(8 491)	-	(159 613)
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	(461)	461	-	-
Прочие обязательства	2 364	80	-	2 444
Итого отложенных налоговых обязательств	(166 419)	(4 507)	(8 409)	(179 335)

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состояни ю на 31 декабря 2015 года
Активы				
Отложенные аквизиционные расходы	(710 674)	230 393	-	(480 281)
Активы, связанные с перестрахованием	492	(612)	-	(120)
- Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(76)	(1)	-	(77)
- Доля перестраховщиков в резервах убытков	568	(611)	-	(43)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 819	-	(17 172)	9 647
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты	170	(170)	-	-
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования	540 715	(238 283)	-	302 432
- Резерв незаработанной премии	668 557	(211 056)	-	457 501
- Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	1 280	(5 227)	-	(3 947)
- Изменение стабилизационного резерва	(129 122)	(22 000)	-	(151 122)
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	4 484	(4 945)	-	(461)
Прочие обязательства	2 956	(592)	-	2 364
Итого отложенных налоговых обязательств	(135 038)	(14 209)	(17 172)	(166 419)

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами.

Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января 2015 года	64 462	64 462
Приобретение	9 667	9 667
По состоянию на 31 декабря 2015 года	74 129	74 129
Приобретение	10 599	10 599
По состоянию на 31 декабря 2016 года	84 728	84 728
Накопленная амортизация		
По состоянию на 1 января 2015 года	(22 445)	(22 445)
Амортизация	(9 877)	(9 877)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	(32 322)	(32 322)
Амортизация	(12 205)	(12 205)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(44 527)	(44 527)
Балансовая стоимость		
По состоянию на 1 января 2015 года	42 017	42 017
По состоянию на 31 декабря 2015 года	41 807	41 807
По состоянию на 31 декабря 2016 года	40 201	40 201

12. Инвестиции

(а) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 930 893 тыс. и 920 933 тыс. рублей состоят из долговых ценных бумаг. Долговые ценные бумаги представлены государственными и муниципальными облигациями Российской Федерации, а также корпоративными облигациями российских эмитентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

Кредитное качество финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, раскрыто в Примечании 17(г).

(б) Депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество имеет трех контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 20% общей суммы депозитов в банках. По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имело пять контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% общей суммы депозитов в банках. Совокупный объем остатков по всем контрагентам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 982 827 тыс. рублей, совокупный объем остатков по контрагентам, находящихся в портфеле Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года, составил 1 241 075 тыс. рублей.

Средняя процентная ставка по депозитам составляет 9,88% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 11,5% по состоянию на 31 декабря 2015 года, средний срок депозитов – 354 дней и 195 дней, соответственно.

Кредитное качество депозитов в банках раскрыто в Примечании 17(г).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года депозиты в банках не являются просроченными или обесцененными.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

13. Отложенные аквизиционные расходы и отложенные комиссионные доходы по перестрахованию

	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные комиссионные доходы по перестрахованию
На 1 января 2015 года	3 553 750	(380)
Амортизация	282 512	(681)
Аквизиционные расходы / комиссионные доходы по перестрахованию	(1 434 473)	677
На 31 декабря 2015 года	2 401 789	(384)
Амортизация	218 070	193
Аквизиционные расходы / комиссионные доходы по перестрахованию	(1 080 925)	26
На 31 декабря 2016 года	1 538 934	(165)

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства на расчетных счетах в банках	60 866	81 123
Средства в кассе и на специализированных счетах	55	115
Итого денежные средства и их эквиваленты	60 921	81 238

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Общество имеет одного контрагента, на долю которого приходится более 10% общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Совокупный объем остатков у данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 51 898 тыс. руб., на 31 декабря 2015 года – 71 346 тыс. руб.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов раскрыто в Примечании 17(г).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

15. Обязательства по договорам страхования

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Обязательства по договорам страхования	Перестрахование обязательств	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Перестрахование обязательств	Нетто-позиция
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	62 354	-	62 354	69 879	(2 585)	67 294
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	(18 407)	(456)	(18 863)	(7 903)	(234)	(8 137)
Резервы убытков	43 947	(456)	43 491	61 976	(2 819)	59 157
Резерв незаработанной премии	1 910 332	(3 653)	1 906 679	2 847 715	(8 336)	2 839 379
Итого обязательства (требования) по договорам страхования иным, чем страхование жизни	1 954 279	(4 109)	1 950 170	2 909 691	(11 155)	2 898 536

(1) Резервы убытков

	2016 год			2015 год		
	Обязательства по договорам страхования	Перестрахование обязательств	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Перестрахование обязательств	Нетто-позиция
На 1 января	61 976	(2 819)	59 157	72 845	(4 595)	68 250
Убытки, произошедшие в текущем году	100 356	-	100 356	168 126	-	168 126
Корректировки убытков, произошедших в предыдущие годы	(19 444)	2 363	(17 081)	(43 002)	1 776	(41 226)
Убытки, выплаченные в течение года	(98 941)	-	(98 941)	(135 993)	-	(135 933)
На 31 декабря	43 947	(456)	43 491	61 976	(2 819)	59 157

(2) Резерв под незаработанные премии

	2016 год			2015 год		
	Обязательства по договорам страхования	Перестрахование обязательств	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Перестрахование обязательств	Нетто-позиция
На 1 января	2 847 715	(8 336)	2 839 379	4 244 223	(8 381)	4 235 842
Премии, подписанные за год	1 515 563	(570)	1 514 993	1 931 215	(3 635)	1 927 580
Премии, заработанные за год	(2 452 946)	5 253	(2 447 693)	(3 327 723)	3 680	(3 324 043)
На 31 декабря	1 910 332	(3 653)	1 906 679	2 847 715	(8 336)	2 839 379

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки. Однако принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Общество формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Обществом с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Общество проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Общество зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Общества носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины непоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, в каждый период возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- Цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы урегулированных убытков;
- Методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Обществом коэффициент убытков для каждого вида страхования.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, после чего производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты развития убытков и коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних периодов возникновения убытков. Коэффициент развития убытков представляет собой относительное увеличение совокупной величины оплаченных убытков от одного периода развития к последующему. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, показатели портфеля страховых продуктов Общества чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Общество регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

16. Уставный капитал и чистые активы, принадлежащие участнику

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Объявленный и оплаченный уставный капитал	120 000	120 000
Чистые активы, принадлежащие участнику	<u>1 417 259</u>	<u>1 613 376</u>

В 2016 и 2015 годах Обществом было осуществлено распределение прибыли Единственному участнику Общества в размерах 600 000 тыс. рублей и 379 000 тыс. рублей соответственно.

17. Управление рисками

(а) Концепция управления рисками

Основной задачей концепции Общества в части управления рисками и финансового управления является защита собственников Общества от событий, препятствующих устойчивому достижению финансовых показателей, включая неиспользование возможностей. Руководство признает важность наличия результативных и эффективных систем управления рисками.

Общество разработало систему управления рисками с четким распределением обязанностей между Советом директоров, бизнес-подразделениями, Генеральным директором и иными лицами в соответствии с внутренними нормативными документами. За эффективность работы системы управления рисками в рамках Общества отвечает представитель высшего руководства.

Конечная задача управления рисками Общества заключается в сохранении приемлемого уровня выявленных рисков, с одной стороны, с целью обеспечить оптимизацию активов, необходимых для того, чтобы противостоять этим рискам, и, с другой стороны, повысить эффективность деятельности Общества, скорректированную на риск. Такая стратегия обеспечивает:

- эффективность и результативность корпоративных процессов;
- надлежащий контроль рисков;
- надежность и достоверность финансовой и управленческой информации;
- защиту активов Общества;
- соответствие деятельности Общества требованиям применимых законов, нормативно-правовых актов и внутренним правилам Общества.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

(б) Управление капиталом

В отношении деятельности Общества применяются требования, применяемые к страховым компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации. Подобные требования предусматривают не только утверждение деятельности и осуществление мониторинга за ней, но и определенные ограничения с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств.

При подготовке отчетности капитал и платежеспособность оцениваются в соответствии с требованиями, утвержденными Центральным банком Российской Федерации. Такие критерии в отношении нормативного капитала основаны на необходимых уровнях платежеспособности и капитала.

Политика Общества в отношении управления капиталом в части деятельности по страхованию и деятельности, не относящейся к страхованию, заключается в поддержании достаточного капитала для выполнения установленных законодательством требований.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года полностью оплаченный уставный капитал Общества составляет 120 000 тыс. рублей, что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

Метод управления капиталом

Общество стремится оптимизировать структуру и источники капитала с целью последовательной максимизации отдачи для собственников.

Метод управления капиталом, используемый Обществом, подразумевает согласованное управление активами, обязательствами и рисками, регулярную оценку разницы между фактическим и необходимым уровнями капитала, а также принятие соответствующих мер с целью оказания влияния на капитал Общества в свете изменения экономических условий и характеристик риска. Важным аспектом процедуры, применяемой Обществом для управления капиталом в целом, является определение норм доходности, скорректированных с учетом риска, которые приводятся в соответствие с запланированными показателями деятельности и гарантируют получение Обществом прибыли.

Основным источником капитала Общества являются средства собственников и нераспределенная прибыль.

На протяжении прошедшего года Общество не меняло свою политику в отношении структуры капитала.

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации размер фактической маржи платежеспособности страховой компании по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года должен быть не менее 100% размера нормативной маржи платежеспособности. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Общество соответствовало законодательно установленным требованиям в отношении маржи платежеспособности, как представлено в таблице ниже, а также требованиям по размещению средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал, рассчитанный согласно требованиям законодательства Российской Федерации (неаудированные данные):		
Требуемый капитал	243 459	311 336
Фактический капитал	698 124	918 008
Соотношение фактического капитала к требуемому капиталу	287%	295%

(в) Страховые риски

Основной риск, с которым сталкивается Общество в рамках осуществления страховой деятельности, заключается в различии фактических и ожидаемых требований по страховым выплатам и возмещениям. На размер страховых выплат и возмещений влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, длительность их урегулирования и прочее. Основной целью Общества при управлении страховым риском является наличие достаточных резервов для покрытия текущих и будущих обязательств по страховым убыткам.

Также ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Общество, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на его обязательства. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Риск концентрации уменьшается за счет невысокой средней страховой суммы и равномерного распределения договоров по различным субъектам Российской Федерации. В связи с широкой географической диверсификацией страховой портфель Общества не подвержен катастрофическому риску.

Страховой риск по договорам страхования делится на ценовой риск и риск резервирования.

Ценовой риск возникает в связи с тем, что страховые премии могут оказаться недостаточными для покрытия будущих убытков и расходов по договорам страхования. Для управления ценовым риском Общество на регулярной основе проводит анализ достаточности резервов премий, анализирует убыточность в разрезе страховых продуктов и вносит соответствующие корректировки в ценовую политику Общества.

Риск недостаточности созданных резервов возникает в связи с неопределенностью в отношении развития резервов убытков в будущем и учитывает вероятность того, что страховые резервы будут недостаточны для выполнения Обществом своих обязательств перед страхователями. Управление данным риском осуществляется путем регулярной проверки уровня достаточности резервов убытков и анализа убыточности страховых продуктов.

В таблице ниже представлена оценка понесенных совокупных убытков, которые включают в себя как заявленные убытки, так и произошедшие, но не заявленные убытки для каждого страхового года на каждую отчетную дату, а также совокупные выплаты на 31 декабря 2016 года (без учета перестрахования):

	Год наступления страхового случая или страховой выплаты						Итого
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
Текущая оценка понесенных совокупных убытков:							
На конец страхового года	3 126	85 299	178 583	96 134	168 126	100 356	100 356
Один год спустя	3 115	90 599	154 675	70 556	152 108	-	152 108
Два года спустя	2 964	90 756	137 698	66 631	-	-	66 631
Три года спустя	2 771	90 444	138 201	-	-	-	138 201
Четыре года спустя	2 642	90 440	-	-	-	-	90 440
Пять лет спустя	2 642	-	-	-	-	-	2 642
Текущая оценка понесенных совокупных убытков	2 642	90 440	138 201	66 631	152 108	100 356	550 378
Совокупные выплаты:							
На конец страхового года	958	73 378	114 334	41 951	113 766	64 466	64 466
Один год спустя	2 617	90 098	136 463	63 063	147 053	-	147 053
Два года спустя	2 631	90 440	137 579	64 140	-	-	64 140
Три года спустя	2 642	90 440	137 690	-	-	-	137 690
Четыре года спустя	2 642	90 440	-	-	-	-	90 440
Пять лет спустя	2 642	-	-	-	-	-	2 642
Совокупные выплаты	2 642	90 440	137 690	64 140	147 053	64 466	506 431
Итого резерв под неурегулированные требования по договорам страхования на 31 декабря 2016 года	-	-	511	2 491	5 055	35 890	43 947
Текущая оценка превышения / (дефицита)	484	(5 141)	40 893	31 994	21 073	35 890	
% превышения / (дефицита) по сравнению с первоначальным валовым резервом	15%	-6%	23%	33%	13%	36%	

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Общество определяет чувствительность к изменению прогнозного коэффициента убыточности или изменению заработанной премии. Разница между резервами, посчитанными с использованием варьируемых параметров, и наилучшей оценкой резервов, представленной в отчетности, являет собой оценку чувствительности к изменению параметров.

	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал*
31 декабря 2016 года		
увеличение заработной премии за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, на 10%	1 615	1 292
уменьшение заработной премии за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, на 10%	(1 639)	(1 311)
увеличение коэффициента убыточности на 10%	1 873	1 498
уменьшение коэффициента убыточности на 10%	(1 873)	(1 498)

	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал*
31 декабря 2015 года		
увеличение заработной премии за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, на 10%	2 789	2 231
уменьшение заработной премии за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, на 10%	(2 789)	(2 231)
увеличение коэффициента убыточности на 10%	4 040	3 232
уменьшение коэффициента убыточности на 10%	(4 040)	(3 232)

* Влияние на капитал отражает корректировки с учетом налога на прибыль.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженная в отчете о финансовом положении Общества.

Для уменьшения кредитного риска Общество использует следующие политики и процедуры:

- Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с неуплатой премий или взносов страхователем будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа согласно договору страхования либо до его расторжения. Просроченная дебиторская задолженность по договорам страхования анализируется на регулярной основе, проводятся работы по сбору страховых премий с должников. Также при разработке новых продуктов анализируется и принимается во внимание потенциальный кредитный риск;

- Управление кредитным риском в отношении долговых ценных бумаг осуществляется путем установления требований к кредитному качеству ценных бумаг в инвестиционной политике Общества, а также отслеживается на регулярной основе путем анализа долговых ценных бумаг в различных разрезах, как-то: анализ в разрезе отраслей, анализ кредитных рейтингов и прочее.

Анализ кредитного риска в таблицах ниже представлен в соответствии с принципами управления рисками, которые использует Общество. Общество осуществляет управление кредитными рисками на основании балансовой стоимости активов, подверженных таким рискам.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Анализ в разрезе отраслей

	Финан- совые услуги	Госу- дарство	Произ- водство	Энер- гетика	Телеком- муникаци- онные услуги	Итого
31 декабря 2016 года						
Долговые ценные бумаги						
<i>Федеральные государственные облигации</i>	-	726 176	-	-	-	726 176
<i>Государственные облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации</i>	-	43 085	-	-	-	43 085
<i>Корпоративные облигации</i>	107 583	-	-	23 269	30 780	161 632
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107 583	769 261	-	23 269	30 780	930 893

	Финан- совые услуги	Госу- дарство	Произ- водство	Энер- гетика	Телеком- муникаци- онные услуги	Итого
31 декабря 2015 года						
Долговые ценные бумаги						
<i>Федеральные государственные облигации</i>	-	573 183	-	-	-	573 183
<i>Государственные облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации</i>	-	64 058	-	-	-	64 058
<i>Корпоративные облигации</i>	181 830	-	9 913	62 126	29 823	283 692
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	181 830	637 241	9 913	62 126	29 823	920 933

Размер кредитного риска на основании кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Общества отсутствовала просроченная и обесцененная дебиторская задолженность.

В таблице ниже представлена информация относительно размера кредитного риска Общества по классам активов в соответствии с кредитными рейтингами контрагентов согласно рейтингам рейтинговых агентств Moody's, S&P и Fitch. При этом в таблице ниже представлена шкала S&P, при классификации активов, имеющих рейтинги других рейтинговых агентств, использовалась таблица соответствия рейтингов.

31 декабря 2016 года	A	BBB	BB	B	Без рейтинга	Итого
Доля перестраховщиков в резервах убытков	14	27	-	-	415	456
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	840 898	79 638	10 357	-	930 893
Депозиты в банках	-	-	331 219	651 608	-	982 827
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	-	-	-	-	35	35
Прочие активы	-	-	-	-	12 147	12 147
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	51 929	7 358	1 634	60 921
Итого	14	840 925	462 786	669 323	14 231	1 987 279

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

31 декабря 2015 года	<u>A</u>	<u>BBB</u>	<u>BB</u>	<u>B</u>	<u>Без рейтинга</u>	<u>Итого</u>
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 513	30	80	-	196	2 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	103 997	719 185	10 634	87 117	920 933
Депозиты в банках	-	400 111	330 000	510 964	-	1 241 075
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	-	-	-	-	18	18
Прочие активы	-	-	-	-	14 925	14 925
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	71 355	9 778	105	81 238
Итого	<u>2 513</u>	<u>504 138</u>	<u>1 120 620</u>	<u>531 376</u>	<u>102 361</u>	<u>2 261 008</u>

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам.

Управление риском ликвидности осуществляется на основании инвестиционной политики Общества, которая предусматривает соответствие сроков погашения активов срокам погашения обязательств. На регулярной основе производится анализ соответствия активов обязательствам и при необходимости вносятся корректировки в состав активов.

Общество владеет портфелем разнообразных высоколиквидных активов, которые могут быть быстро преобразованы в денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

Сроки, оставшиеся до погашения обязательств по договорам страхования и активов, связанных с перестрахованием, определяются на основании оценок сроков чистых оттоков денежных средств в связи с признанными страховыми обязательствами. Суммы, раскрытые в таблицах ниже, представляют собой балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Общества по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются существенно от анализа, приведенного ниже, для всех финансовых обязательств.

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование»
 Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

31 декабря 2016 года	До одного года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Без срока погашения	Итого
Активы						
Нематериальные активы	-	-	-	-	40 201	40 201
Основные средства	-	-	-	-	274	274
Отложенные аквизиционные расходы	1 131 518	361 779	44 189	1 448	-	1 538 934
Активы, связанные с перестрахованием	3 071	1 038	-	-	-	4 109
<i>Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии</i>	2 615	1 038	-	-	-	3 653
<i>Доля перестраховщиков в резервах убытков</i>	456	-	-	-	-	456
Инвестиции	1 591 240	126 884	62 669	132 927	-	1 913 720
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	608 413	126 884	62 669	132 927	-	930 893
<i>Депозиты в банках</i>	982 827	-	-	-	-	982 827
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	35	-	-	-	-	35
Прочие активы	12 147	-	-	-	-	12 147
Денежные средства и их эквиваленты	60 921	-	-	-	-	60 921
Итого активов	2 798 932	489 701	106 858	134 375	40 475	3 570 341
Обязательства						
Обязательства по договорам страхования	1 480 504	421 733	50 396	1 646	-	1 954 279
<i>Резерв незаработанной премии</i>	1 436 557	421 733	50 396	1 646	-	1 910 332
<i>Резерв убытков по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	43 947	-	-	-	-	43 947
Отложенные комиссионные доходы по перестрахованию	119	46	-	-	-	165
Отложенные налоговые обязательства	10 479	8 263	1 116	(136)	159 613	179 335
Кредиторская задолженность по договорам страхования	1 778	-	-	-	-	1 778
<i>Задолженность по договорам страхования и перестрахования</i>	1 624	-	-	-	-	1 624
<i>Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами</i>	154	-	-	-	-	154
Прочие обязательства	17 525	-	-	-	-	17 525
Итого обязательств	1 510 405	430 042	51 512	1 510	159 613	2 153 082
Итого разрыв ликвидности	1 288 527	59 659	55 346	132 865	(119 138)	1 417 259

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

31 декабря 2015 года	До одного года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Без срока погашения	Итого
Активы						
Нематериальные активы	-	-	-	-	41 807	41 807
Основные средства	-	-	-	-	1 233	1 233
Отложенные аквизиционные расходы	1 526 012	780 239	95 538	-	-	2 401 789
Активы, связанные с перестрахованием	6 889	4 266	-	-	-	11 155
<i>Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии</i>	4 070	4 266	-	-	-	8 336
<i>Доля перестраховщиков в резервах убытков</i>	2 819	-	-	-	-	2 819
Инвестиции	1 507 067	401 676	88 112	165 153	-	2 162 008
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	265 992	401 676	88 112	165 153	-	920 933
<i>Депозиты в банках</i>	1 241 075	-	-	-	-	1 241 075
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	18	-	-	-	-	18
Прочие активы	14 925	-	-	-	-	14 925
Денежные средства и их эквиваленты	81 238	-	-	-	-	81 238
Итого активов	3 136 149	1 186 181	183 650	165 153	43 040	4 714 173
Обязательства						
Обязательства по договорам страхования	1 880 608	918 598	110 485	-	-	2 909 691
<i>Резерв незаработанной премии</i>	1 818 632	918 598	110 485	-	-	2 847 715
<i>Резерв убытков по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	61 976	-	-	-	-	61 976
Отложенные комиссионные доходы по перестрахованию	178	206	-	-	-	384
Отложенные налоговые обязательства	12 359	4 237	432	(1 731)	151 122	166 419
Кредиторская задолженность по договорам страхования	6 589	-	-	-	-	6 589
<i>Задолженность по договорам страхования и перестрахования</i>	3 567	-	-	-	-	3 567
<i>Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами</i>	3 022	-	-	-	-	3 022
Прочие обязательства	17 714	-	-	-	-	17 714
Итого обязательств	1 917 448	923 041	110 917	(1 731)	151 122	3 100 797
Итого разрыв ликвидности	1 218 701	263 140	72 733	166 884	(108 082)	1 613 376

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

(е) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен.

Для оценки и определения рыночного риска используется инвестиционная политика Общества. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также при изменении рисков.

Для распределения активов, а также определения предельных величин для портфелей с целью покрытия активами определенных обязательств держателей полисов и удержания активов с целью получения дохода и прибыли используются методические указания. Общество определяет контрольные показатели для диверсификации по типам инструментов.

(1) Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений валютных курсов.

Основные договоры и сделки Общества осуществляются в российских рублях, а подверженность Общества валютному риску обусловлена, прежде всего, открытыми позициями в евро. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток по расчетному счету в евро составил 339 тыс. руб., в долларах – 170 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2015 года остаток по расчетному счету в евро составлял 5 241 тыс. руб., в долларах – 207 тыс. руб.

(2) Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок.

Анализ чувствительности капитала Общества к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок по процентным активам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	Изменение параметров	Влияние на капитал
31 декабря 2016 года	+ 100 базисных пунктов	2 052
31 декабря 2016 года	– 100 базисных пунктов	(2 052)
31 декабря 2015 года	+ 100 базисных пунктов	3 934
31 декабря 2015 года	– 100 базисных пунктов	(3 934)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	Изменение параметров	Влияние на капитал
31 декабря 2016 года	+ 100 базисных пунктов	(10 969)
31 декабря 2016 года	– 100 базисных пунктов	10 020
31 декабря 2015 года	+ 100 базисных пунктов	(11 326)
31 декабря 2015 года	– 100 базисных пунктов	11 326

(ж) Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки и внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

(з) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и иные органы управления Общества несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки рисков и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов.

Совет директоров и иные органы управления Общества несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Совет директоров и иные органы управления Общества осуществляют мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводят дополнительные контроли или вносят изменения в существующие контроли, при необходимости.

Общество разработало систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения, соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Общество, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Обществе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Общество применяет систему автоматизированных контролей, поскольку существенная доля операций автоматизирована.

Соблюдение стандартов Общества поддерживается с помощью периодических внутренних аудитов, выполняемых Внутренним аудитором Общества. Внутренний аудитор подотчетен Совету директоров Общества. Результаты проверок Внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими работниками Общества, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Квартальные отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета директоров Общества. Годовой отчет Внутреннего аудитора доводится до сведения Совета директоров и Единственного участника Общества.

Систему внутренних контролей Общества составляют:

- Единственный участник Общества;
- Совет директоров;
- Генеральный директор;

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

- Ревизор Общества;
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Внутренний аудитор;
- Отдел отчетности и финансового контроля;
- Актуарий;
- Специальное должностное лицо Общества, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Начальник отдела по ПОД-ФТ);
- прочие работники и структурные подразделения, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - отдел правового сопровождения, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

(и) Структура корпоративного управления

Общество было создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Общества является Единственный участник. Единственный участник Общества принимает стратегические решения относительно деятельности Общества.

К компетенции Единственного участника Общества относится образование исполнительных органов - определение состава Совета директоров и Генерального директора.

Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Общества.

Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Уставом Общества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации определены перечни решений, которые принимаются исключительно Единственным участником общества, и решений, которые принимаются Советом директоров и Генеральным директором.

Все стратегические решения принимаются Единственным участником единолично.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав Совета Директоров входили:

- Йиржи Бадр – Председатель Совета Директоров
- Алеш Жарски
- Павел Розегнал
- Петр Когоут
- Станислав Роушар

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года должность Генерального директора Общества занимал Перелыгин С.В.

18. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование»
 Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Общество использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Обществу. В данную категорию входят акции и облигации, имеющиеся в наличии для продажи.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения руководства Общества о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Общество не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых определяется с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных нерыночную информацию.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2016 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модели оценки, основанные на общедоступной рыночной информации (Уровень 2)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	60 921	60 921	60 921
Депозиты в банках	-	982 827	982 827	982 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	930 893	-	930 893	930 893
	930 893	1 043 748	1 974 641	1 974 120

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2015 года, за исключением депозитов в банках, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Нижеприведенная таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модели оценки, основанные на общедоступной рыночной информации (Уровень 2)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	81 238	81 238	81 238
Депозиты в банках	-	1 241 075	1 241 075	1 243 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	920 933	-	920 933	920 933
	920 933	1 322 313	2 243 246	2 245 935

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

19. Условные и договорные обязательства

(а) Судебные разбирательства и требования регулирующих органов

Общество осуществляет свою деятельность в отрасли страхования и участвует в судебных разбирательствах в рамках своей обычной деятельности. По оценке руководства Общества по состоянию на отчетную дату у Общества не было условных обязательств в рамках судебных разбирательств.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

(в) Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Общества может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно изменило правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков готовить документацию для контролируемых сделок и определяют новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются преимущественно к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом Российской Федерации. В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (с 2015 года и далее - 1 млрд. рублей).

Практика применения новых правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует, поскольку налоговые проверки на предмет соблюдения новых правил трансфертного ценообразования начались недавно. Однако ожидается, что операции, которые регулируются правилами о трансфертном ценообразовании, станут объектом детальной проверки, что потенциально может оказать влияние на данную финансовую отчетность.

На 31 декабря 2016 года руководство Общества полагает, что его интерпретация законодательства является уместной, и отражение налоговых операций будет подтверждено.

(г) Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Общество не имело активов, находящихся в залоге.

(д) Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Общество не имело обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

20. Раскрытие информации о связанных сторонах

В ходе обычной деятельности Общество проводит сделки с участием связанных сторон. Все сделки с участием связанных сторон осуществляются по рыночным ценам.

В течение 2016 года и 2015 года ООО «Хоум Кредит Страхование» осуществляло операции со следующими связанными сторонами:

- 1) ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;
- 2) ООО «Эльдорадо» (не является связанной стороной с декабря 2016 года);
- 3) «НС Insurance Services s.r.o.» (Общество с ограниченной ответственностью «ХК Иншуранс Сервисез с.р.о.»);
- 4) «Home Credit B.V.» (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»);
- 5) Физические лица: ключевой руководящий персонал.

Ниже представлена информация о существенных сделках со связанными сторонами – партнерами Общества, которые были проведены в течение соответствующего отчетного года:

Операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»:

Отчет о прибыли или убытке

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Брутто заработанные премии	92 053	163 616
Аквизиционные расходы	(1 046 449)	(1 352 946)
Процентные доходы	42 853	105 266
Административные расходы	<u>(6 063)</u>	<u>(6 063)</u>

Аквизиционные расходы понесены Обществом по агентским договорам за заключение договоров страхования.

Административные расходы представляют собой расходы на аренду офиса.

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование»
Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовые остатки по операциям с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» составили:

Отчет о финансовом положении

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Отложенные аквизиционные расходы	1 102 304	1 220 538
Депозиты в банках	450 000	310 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	39 973
Денежные средства и их эквиваленты	7 353	9 768
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	<u>(154)</u>	<u>(1 985)</u>

Операции с ООО «Эльдорадо»:

Отчет о прибыли или убытке

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Аквизиционные расходы	<u>(402 899)</u>	<u>(298 628)</u>

9 декабря 2016 года Группа ППФ совершила сделку с Группой Сафмар по продаже 100% акций ООО «Эльдорадо». В результате сделки ООО «Эльдорадо» перестало являться связанной стороной Общества. Аквизиционные расходы за 2016 год представляют собой изменение отложенных аквизиционных расходов, понесенных Обществом по агентским договорам за заключение договоров страхования до отчетного периода, за период с января по ноябрь 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовые остатки по операциям с ООО «Эльдорадо» составили:

Отчет о финансовом положении

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Отложенные аквизиционные расходы	<u>-</u>	<u>664 104</u>

Операции с «HC Insurance Services s.r.o.» (Общество с ограниченной ответственностью «ХК Иншуранс Сервисез с.р.о.»):

Операции представляют собой техническое сопровождение и дополнительную разработку информационной учётной системы, где Общество является Заказчиком, а ООО «ХК Иншуранс Сервисез с.р.о.» является Исполнителем. Объем оказанных услуг за 2016 год составил 14 210 тыс. руб. и за 2015 год составил 12 158 тыс. руб.

Операции с «Home Credit B.V.» (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)

В 2016 году было проведено распределение части прибыли за 2015 год в пользу Единственного участника в размере 600 000 тыс. рублей. В 2015 году было проведено распределение части прибыли за 2014 год в пользу Единственного участника в размере 379 000 тыс. рублей.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Общества отсутствовали активы и обязательства перед материнской компанией.

У Общества отсутствовал резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, а также расходы в связи с обесценением задолженности в течение года по сделкам со связанными сторонами.

(в тыс. руб. в случае, если не указано иное)

Операции с ключевым руководящим персоналом

В состав ключевого руководящего персонала Общества входят члены Совета директоров и Генеральный директор.

Ниже представлен краткий обзор вознаграждений, выплаченных ключевому руководящему персоналу в течение соответствующего отчетного года:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Отчет о прибыли или убытке		
Заработная плата	23 189	15 158
Бонусы	9 922	9 271
Итого вознаграждения ключевому руководящему персоналу	<u>33 111</u>	<u>24 429</u>
	<u>31 декабря</u>	<u>31 декабря</u>
	<u>2016 года</u>	<u>2015 года</u>
Отчет о финансовом положении		
Прочие обязательства	(7 456)	(5 864)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года прочие обязательства представляют собой кредиторскую задолженность Общества перед ключевым руководящим персоналом по зарплате и бонусам.

21. События после окончания отчетного периода

С 28 февраля 2017 года в состав Совета Директоров Общества входят:

- Алеш Жарски – Председатель Совета Директоров
- Перелыгин Сергей Викторович
- Павел Розегнал
- Петр Когоут
- Станислав Роушар

В связи с изменением организационной структуры Общества с апреля 2017 года были упразднены должности Коммерческого директора и Финансового директора и введена должность Исполнительного директора.

Перелыгин С.В.
Генеральный директор



Кривчикова Е.А.
Начальник финансового управления