



Акционерное Общество Страховая Компания «Ингвар»

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

Оглавление

Аудиторское заключение	4
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 г.	6
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	7
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	9
Основная деятельность	11
1. Существенные положения учетной политики	11
Основы подготовки и представления отчетности.....	11
Операции в иностранной валюте.....	12
Классификация продуктов	12
Основные средства	12
Инвестиционное имущество	13
Нематериальные активы.....	14
Лицензии	14
Программное обеспечение.....	14
Обесценение нефинансовых активов.....	14
Финансовые активы.....	15
Дата признания.....	15
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	16
Займы и дебиторская задолженность	16
Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
Прекращение признания финансовых активов	17
Обесценение финансовых активов	17
Денежные средства и их эквиваленты	18
Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18
Предоплаты.....	18
Обязательства по договорам страхования	19
Резерв незаработанной премии.....	19
Резервы убытков	19
Резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков	19
Резерв неистекшего риска.....	19
Доля перестраховщиков в страховых резервах.....	19
Отложенные аквизиционные расходы.....	20
Аренда	20
Операционная аренда – Компания – арендатор.....	20
Операционная аренда – Компания – арендодатель.....	21
Текущие и отложенные налоги.....	21
Текущий налог на прибыль.....	21
Отложенный налог	21
Кредиторская задолженность	23
Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков	23
Условные активы и обязательства	23
Капитал.....	23
Уставный капитал	23
Резервный капитал.....	23
Резерв переоценки	23
Дивиденды	24
Признание доходов и расходов.....	24
Премии по договорам страхования.....	24
Премии по договорам перестрахования	24

Доходы по суброгациям и регрессам.....	25
Инвестиционный доход	25
Доходы и расходы от реализации, отраженные в составе прибыли или убытка	25
Расходы по заключению договоров страхования.....	25
Убытки по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования.....	25
Финансовые расходы.....	25
Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость	26
Использование оценок, допущений и суждений	26
Резерв под обесценение активов	26
Оценка активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс.....	26
Стоимость земли и зданий	26
2. Денежные средства и их эквиваленты	27
3. Финансовые активы.....	27
Средства в кредитных организациях.....	27
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	28
Акции	28
Облигации.....	28
Займы.....	28
4. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	29
5. Доля перестраховщиков в страховых резервах.....	29
6. Предоплаты и прочие активы.....	29
7. Отложенные аквизиционные расходы.....	30
8. Основные средства	30
9. Нематериальные активы	31
10. Инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости.....	32
Модель оценки.....	33
11. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33
12. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.....	34
13. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	34
14. Оценочные обязательства	34
15. Капитал.....	35
16. Заработанные премии	35
Подписанная премия.....	36
Доля перестраховщика в подписанной премии	36
Подписанная премия нетто перестрахование.....	37
Изменение резерва незаработанной премии – всего.....	37
Изменение доли перестраховщиков в резерве.....	37
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование.....	37
17. Состоявшиеся убытки	38
Страховые выплаты.....	39
Доля перестраховщиков в выплатах.....	39
Страховые выплаты нетто перестрахование	39
Изменение резервов убытков	39
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков.....	39
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	40
18. Расходы по ведению страховых операций	40
19. Инвестиционная деятельность.....	40
20. Административные расходы и прочие операционные расходы	41
21. Прочие доходы	42
22. Прочие расходы	42
23. Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества.....	42
24. Налог на прибыль.....	43
25. Управление рисками	44
Страховой риск.....	44
Кредитный риск	44

Рыночный риск.....	44
Процентный риск.....	45
Валютный риск.....	45
Риск ликвидности	46
Географический риск	48
26. Раскрытие информации о связанных сторонах.....	48
Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность Компании	48
Перечень субъектов, контролируемых Компанией, или на которые Компания оказывает влияние.....	49
Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации), что и Компания	49
27. События после отчетной даты	50

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой
отчетности Акционерного
Общества Страховая компания
«Ингвар» за 2016 год**

АДРЕСАТ: участники Акционерного Общества Страховая компания «Ингвар», иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Акционерное Общество Страховая компания «Ингвар»

ОГРН: 1027700484459

Место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46/2 стр. 3

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

ОГРН: 1037739091895.

Член Саморегулируемой организации аудиторов

«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603076491

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

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного Общества Страховой компании «Ингвар», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица
за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или

ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества Страховой компании «Ингвар» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 17 пояснений к годовой финансовой отчетности в текстовой форме, а именно: основным видом страхования в компании является страхование грузоперевозок. В общем объеме начисленных страховых премий - премии по страхованию грузов составили в 2016 году - 93,3%. Основным страхователем по страхованию грузов является крупная транспортно-экспедиционная компания Российской Федерации ООО «Байкал-Сервис ТК», его доля в общей сумме начисленных страховых премий составляет в 2016 году - 89,8%.

Прочие сведения

Аудит за 2015 год проводила другая аудиторская организация, по результатам которого было выдано немодифицированное аудиторское заключение, датированное 29 апреля 2016 года.

Руководитель проверки
ООО «ИНТЭК-Аудит»

26 апреля 2017 года



Ежова А.Ю.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 г.

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

Наименование показателя	Прим.	31.12.2016	31.12.2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	49 255	90 142
Финансовые активы	4	99 001	72 827
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5	10 553	5 882
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6	13 215	13 516
Предоплаты и прочие активы	7	30 928	43 956
Отложенные аквизиционные расходы	8	2 812	3 191
Основные средства, остаточная стоимость	9	12 844	12 421
Нематериальные активы	10	556	592
Инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	11	187 131	139 463
Итого активы		406 295	381 990
Обязательства			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	55 363	78 744
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13	13 440	13 823
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	14	78 690	33 051
Отложенные налоговые обязательства (нетто отложенные налоговые активы)	25	4 000	5 962
Оценочные обязательства	15	491	237
Итого обязательства		151 984	131 817
Капитал			
Уставный /Акционерный капитал	16	149 671	149 671
Резервный капитал	16	7 541	7 541
Нераспределенная прибыль	16	97 099	92 961
Итого капитал		254 311	250 173
Итого капитал и обязательства		406 295	381 990

Руководитель
(подпись)

Минькова Анжелика Николаевна

Главный бухгалтер
(подпись)

Травинова Надежда Федоровна

24.04.2017 г.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

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

Наименование показателя	Прим.	2016 г.	2015 г.
Заработанная страховая премия	17		
Заработанная страховая премия		132 813	116 658
Доля перестраховщика в заработанной страховой премии		(6 658)	(5 987)
Итого заработанная страховая премия		126 155	110 671
Состоявшиеся убытки	18		
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего		(9 710)	(10 251)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		4 328	137
Изменение в резервах убытков		25 036	4 365
Изменение в долях перестраховщиков в резервах убытков		(771)	5 179
Итого состоявшиеся убытки		18 883	(570)
Расходы по ведению страховых операций	19		
Аквизиционные расходы		(40 577)	(35 547)
Итого расходы по ведению страховых операций		(40 577)	(35 547)
Финансовый результат от страховой деятельности – нетто перестрахование		104 460	74 554
Результат от инвестиционной деятельности	20	6 507	9 837
Административные расходы и прочие операционные расходы	21	(81 359)	(78 097)
Прочие доходы	22	9 870	51 060
Прочие расходы	23	(26 300)	(41 271)
Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества	24	(8 981)	10 424
Прибыль до налогообложения		4 198	26 507
Налог на прибыль	25	(2 022)	(2 785)
Отложенные налоговые активы, обязательства	25	1 962	3 465
Чистая прибыль за отчетный период		4 138	27 187
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (за вычетом налогов)		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		4 138	27 187

Руководитель
(подпись)

Минькова Анжелика Николаевна

Главный бухгалтер
(подпись)

Травинова Надежда Федоровна

24.04.2017 г.



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

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

Наименование показателя	Зарегистри рованный уставный капитал	Резервный капитал	Нераспреде ленная прибыль	Итого
На 01.01.2015	149 671	7 541	65 774	222 986
Чистая прибыль за отчетный период			27 187	27 187
Прочий совокупный доход (расход)			-	-
Итого совокупный доход			27 187	27 187
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом		-		-
На 31.12.2015	149 671	7 541	92 961	250 173
Чистая прибыль за отчетный период			4 138	4 138
Прочий совокупный доход (расход)			-	-
Итого совокупный доход			4 138	4 138
Дивиденды			-	-
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом		-		-
На 31.12.2016	149 671	7 541	97 099	254 311

Руководитель
(подпись)

Минькова Анжелика Николаевна

Главный бухгалтер
(подпись)

Травинова Надежда Федоровна

24.04.2017 г.



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

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

Наименование показателя	Год, закончившийся 31.12.2016	Год, закончившийся 31.12.2015
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления - всего	132 954	127 396
в том числе:		
страховых премий	129 741	122 966
доли перестраховщиков в страховых выплатах	1 390	1 201
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	185	192
прочие поступления	1 638	3 037
Платежи - всего	(142 794)	(113 825)
в том числе:		
страховые премии, переданные в перестрахование	(5 438)	(6 567)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	(9 637)	(11 809)
оплата аквизиционных расходов	(36 218)	(33 777)
в связи с оплатой труда работников и отчислений на социальное страхование	(10 059)	(6 260)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(64 522)	(39 710)
Налог на прибыль, уплаченный	(2 443)	(1 973)
прочие платежи	(14 477)	(13 729)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(9 840)	13 571
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления - всего	63 440	19 566
в том числе:		
от продажи основных средств и нематериальных активов	490	8 863
Реализация и погашение финансовых активов	5 352	9 560
Дивиденды, проценты по долговым ценным бумагам, доходы от участия в других организациях	1 528	1 082
Прочие поступления	56 070	61
Платежи:	(88 021)	(105 036)
Приобретение финансовых активов	(700)	(6 072)
Приобретение долговых ценных бумаг, прав требования, предоставление займов и размещение депозитов	(79 496)	(86 898)
Приобретение, модернизация основных средств и инвестиционного имущества	(7 825)	(12 066)
Прочие платежи		
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(24 581)	(85 470)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов	(34 421)	(71 899)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода

90 142	143 530
49 255	90 142

Руководитель
(подпись)

Минькова Анжелика Николаевна

Главный бухгалтер
(подпись)

Травинова Надежда Федоровна



24.04.2017 г.

Основная деятельность

Акционерное Компания Страховая компания «Ингвар» (далее - Компания) осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, серия СЛ № 0425 от 10.07.2015г. и лицензией на осуществление добровольного имущественного страхования, серия СИ № 0425 от 10.07.2015г.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным Компаниям с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Местонахождение Компании: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46/2, стр.3.

Генеральный директор Компании: Минькова Анжелика Николаевна.

Главный бухгалтер Компании: Травинова Надежда Федоровна.

На 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. конечным бенефициаром Компании является Минькова Анжелика Николаевна.

Отчетный (финансовый) год Компании совпадает с календарным годом, начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также не имеет дочерних, ассоциированных и зависимых компаний.

1. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении настоящей финансовой отчетности, приведены ниже.

Основы подготовки и представления отчетности

Данная финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике.

Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке понижения ликвидности.

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

Операции в иностранной валюте

(а) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(б) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2016 г. составил:
Доллар США 60,6569 рублей;
Евро 63,8111 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2015 г. составил:
Доллар США 72,8827 рублей;
Евро 79,6972 рублей.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает.

Основные средства

Основные средства – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Он представляет собой минимальный объект учета. В случае если стоимость объекта 100 000 руб. и более, он признается в качестве инвентарного объекта основных средств. В случае если стоимость объекта ниже 100 000 руб., но он входит в однородную группу малоценных предметов общей стоимостью, превышающей 5% от первоначальной стоимости всех учтенных основных средств, такая однородная группа также признается инвентарным объектом основных средств.

Земля и здания отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется.

Переоценка выполняется с периодичностью, достаточной, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода по строке фонда переоценки основных средств, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка по статье прочих внереализационных доходов за вычетом расходов, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Прочие категории основных средств отражаются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части оборудования, отражаемые по факту их несения, в случае, если они отвечают критериям капитализации.

Компания не признает в балансовой стоимости объекта основных средств затраты на повседневное техническое обслуживание объекта. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Затраты на повседневное техническое обслуживание состоят главным образом из затрат на оплату труда и приобретение расходных материалов, а также могут включать затраты на приобретение мелких комплектующих частей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты, когда такие активы становятся доступными для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет;
- Компьютеры и оргтехника 37 месяцев;
- Инвентарь и оборудование 37 месяцев;
- Транспортные средства 37 месяцев;
- Здания, сооружения от 30 до 50 лет;
- Прочие основные средства не более 40 лет.

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

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

Инвестиционное имущество

Имущество, удерживаемое для получения дохода от сдачи в долгосрочную аренду или увеличения стоимости, классифицируется в составе инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по цене приобретения с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части имеющегося инвестиционного имущества, на момент их несения, если они отвечают критериям признания, и не учитывает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. После первоначального признания инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на конец отчетного периода. Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества отражается в составе прибыли или убытка.

Учет инвестиционного имущества прекращается либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации соответствующего объекта недвижимости, в случае если не ожидается получение будущих экономических выгод от выбытия такого объекта недвижимости. Прибыли или убытки от вывода из эксплуатации или выбытия инвестиционного имущества отражаются в составе прибыли или убытка в том году, когда инвестиционное имущество было выведено из эксплуатации или выбыло.

Нематериальные активы

Нематериальный актив – идентифицируемый немонетарный актив, не имеющей физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, при первоначальном признании оцениваются по исторической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по первоначальной стоимости). Нематериальные активы, произведенные внутри Компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

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

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

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

Ниже приводится краткая информация относительно учетной политики, применяемой к отдельным категориям нематериальных активов Компании:

Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение ограниченного срока их полезного использования.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются по методу равномерного начисления износа в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Обесценение нефинансовых активов

Ежегодно тестируются на предмет обесценения нематериальные активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, а также нематериальные активы, которые еще не были введены в эксплуатацию. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения.

Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне ЕГДС (Единицы, генерирующие денежные средства). Если признаки обесценения имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (ЕГДС) за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (ЕГДС). 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 (ЕГДС), превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости (на разницу признается убыток от обесценения). При оценке ценности использования актива (ЕГДС) будущие денежные потоки (ожидаемые в будущем поступления и оттоки денежных средств, в связи с продолжающимся использованием актива и чистые потоки денежных средств, ожидаемые к получению или выплате в связи с его выбытием в конце срока эксплуатации) 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 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. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива. После признания убытка от обесценения амортизационные отчисления по такому активу корректируются таким образом, чтобы систематически переносить пересмотренную балансовую стоимость актива за вычетом его ликвидационной стоимости в течение оставшегося срока полезной службы.

Обесцененные нефинансовые активы ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются (по средствам определения и применения возмещаемой стоимости актива (ЕГДС) с учетом изменения оценок) только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие категории: финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Компания классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании. Классификация актива зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость 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 на счете прибылей и убытков, 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, размещенные Компаниями в банках, выданные займы и приобретенные векселя.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми инструментами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы».

Процентный доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Процентные доходы».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компаниям. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от

него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

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
- ▶ Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению и либо:
- ▶ Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо
- ▶ Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об

отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. «Существенное» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «длительное» – в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. Компания считает, что, как правило, «существенное» снижение составляет 20% и является «длительным» если оно наблюдается в течение более чем шести месяцев. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, не обремененные какими-либо договорными обязательствами, в случае если исходный срок их погашения не превышает девяносто дней от даты возникновения.

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

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения и в последующем регулярно тестируется на обесценение.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний и брокеров по операциям перестрахования. Обязательства перед перестраховщиками оцениваются исходя из условий, как перестрахованного прямого договора, так и перестраховочного договора.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Компании, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.

Предоплаты

Предоплаты признаются в момент оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о совокупном доходе в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают

также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. Предоплаты носят краткосрочный характер (со сроком погашения не более года).

Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Резервы убытков

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ), резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков и резерв неистекшего риска.

Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков

Дополнительно Компанией сформирован резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков, представляющий собой оценку будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном, и предшествующих ему периодах, и включающий сумму денежных средств, необходимых Компании для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователей (расходы по урегулированию убытков), в связи со страховыми случаями.

Компания формирует резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков в размере трех процентов от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (далее – РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производится Компанией на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного представления финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе своей деятельности Компания принимает и передает риски в перестрахование по договорам пропорционального факультативного перестрахования и договорам облигаторного перестрахования на базе эксцедента сумм. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий, как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков формируется актуарными методами, примененными в отношении резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Компания не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

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 Компания может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Компания получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

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.

Тестирование полноты обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов.

При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и административными расходами. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы – прямые затраты, в сумме комиссионного вознаграждения посредникам, которые возникают в течение отчетного периода в результате подписания или продления договоров страхования относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению за счет будущих премий.

Прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении.

После первоначального признания отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение ожидаемого срока действия договоров методом «pro rata temporis».

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. По результатам тестирования на обесценение, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости (в отчете о прибылях и убытках признается убыток от обесценения). Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Аренда

Операционная аренда – Компания – арендатор

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Операционная аренда – Компания – арендодатель

Компания отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Доход по договорам операционной аренды равномерно учитывается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды в составе прочих инвестиционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с приведением актива к состоянию, необходимому для операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Текущие и отложенные 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 активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидается в отношении прошлых периодов.

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе, признается в составе капитала или прочего совокупного дохода, а не в отчете о совокупном доходе.

Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Текущие налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета признанных сумм и если Компания намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании.

Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

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 отложенные налоговые обязательства, взыскиваемые одним и тем же налоговым органом, зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков

Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании, путем отчисления 5% от чистой прибыли, полученной за предыдущий год, до момента достижения Резервным капиталом размера равного 5% от Уставного капитала Компании.

Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Премии по договорам страхования

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 и по которым период ответственности начинается в отчетном периоде. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий; прочие возвраты признаются как расходы.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Компании наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения;

уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам перестрахования

Начисленные брутто-премии по факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии).

Начисленные брутто-премии по договорам облигаторного перестрахования на базе периода наступления страхового случая представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые действуют в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия договора перестрахования.

Начисленные брутто-премии по договорам облигаторного перестрахования на базе периода заключения договора страхования представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были признаны в течение отчетного периода, и признаются в течение всего срока действия договора перестрахования.

Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

Доходы по суброгациям и регрессам

Доходы по суброгациям и регрессам представляют собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Такие доходы признаются по методу начисления на дату, когда у Компании возникло право на получение данного дохода и, если у Компании соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Инвестиционный доход

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход также включает в себя доход в форме дивидендов, который отражается в составе прибыли или убытка в тот момент, когда устанавливается право Компании на его получение.

Доход от аренды инвестиционного имущества, эксплуатируемого на условиях операционной аренды, признается в составе прибыли или убытка равномерно в течение срока действия договора аренды.

Доходы и расходы от реализации, отраженные в составе прибыли или убытка

Доходы и расходы от продажи основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Доходы и расходы от реализации отражаются в составе прибыли или убытка на момент осуществления операции продажи как прочие внереализационные доходы за вычетом расходов.

Расходы по заключению договоров страхования

Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно комиссионное вознаграждение посредникам и социальный налог на данное вознаграждение. Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы.

Убытки по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе в составе расходов на урегулирование убытков признаются расходы, связанные с судебными решениями. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Финансовые расходы

Процентные расходы отражаются в том периоде, когда они были понесены.

Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость

Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость, учитываются в качестве зачета против прочих инвестиционных доходов и отражаются по мере того, как они были понесены.

Использование оценок, допущений и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена далее.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Резерв под обесценение активов

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и экспертной оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Используемые экспертами критерии обесценения регулярно пересматриваются и в случае необходимости обновляются.

Оценка активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс

Доходы к начислению, которые будут признаны в национальном учете после отчетной даты в связи с более поздним предъявлением регрессных требований, оцениваются с помощью актуарных методов с использованием статистических данных (триангуляционные методы). В качестве исходных данных используются:

- дата страхового случая, к которому относится получение данного регресса;
- дата начисления дохода в национальном учете;
- сумма начисленного дохода по регрессному требованию.

Доначисление доходов осуществляется с учетом расходов на обслуживание регрессов, доли перестраховщика в регрессах и резерва сомнительных долгов по регрессам.

Стоимость земли и зданий

Справедливая стоимость – это рыночная оценка цены, по которой проводилась бы операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Процесс оценки справедливой стоимости предполагает использование целого ряда моделей, основанных на различных допущениях, что позволяет получать надежные результаты. В рамках данных моделей используются три фундаментальных подхода к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход.

В рамках затратного подхода производится расчет затрат на строительство аналогичных объектов за вычетом накопленной амортизации. Сравнительный подход предполагает, что стоимость объекта оценки может быть определена путем сравнительного анализа рыночной стоимости объектов, имеющих аналогичные физические, технические и географические характеристики. Доходный подход к оценке недвижимости предполагает определение стоимости объекта недвижимости на основе расчета ожидаемых доходов от владения (использования) этим объектом.

Справедливая стоимость земли и зданий Компании определяется независимыми оценщиками на регулярной основе не реже одного раза в два года. Независимый оценщик определяется руководством Компании.

В год, следующим за годом, в котором была произведена переоценка земли и зданий, необходимость переоценки определяется с учетом колебаний рыночных цен на недвижимость. В случае если изменение справедливой стоимости земли и зданий, аналогичных тем, которыми владеет Компания, было существенно, производится переоценка земли и зданий на конец отчетного периода. В случае если изменение стоимости оценивается руководством Компании как незначительное, переоценка не производится.

2. Денежные средства и их эквиваленты

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Валютные счета	35 319	74 918
Расчетные счета	13 739	14 953
Касса	197	271
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	49 255	90 142

По состоянию на отчетную дату 99,4% (на 31.12.2015: 99,5%) денежных средств Компании размещены на счетах в 4 крупных банках Российской Федерации (в т.ч. ПАО СБЕРБАНК РОССИИ, БАНК ВТБ (ПАО), АО "АЛЬФА-БАНК"), незначительная часть средств (на 31.12.2016 – 0,22%, на 31.12.2015 – 0,17%) размещена в иностранном банке (Лицензия выдана Национальным банком Молдовы). В кассе и на рублевых счетах в банках размещено на 31.12.2016 28,41% (31.12.2015: 16,94%) денежных средства Компании, остальные вложены в евро и доллары США (на 31.12.2016: 14,46% и 57,53% соответственно; на 31.12.2015: 9,86% и 73,5%).

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

3. Финансовые активы

Средства в кредитных организациях

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Депозиты банков	66 938	44 390
в т.ч. накопленные проценты по депозитам банков	726	510
Итого	67 664	44 900

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
На начало года	44 899	-
Поступило	78 832	34 620
Выбыло	(39 400)	
Начисленные проценты	725	510
Переоценка	(17 392)	9 770
На конец года	67 664	44 900

Все суммы депозитов в банках представляют собой депозиты в долларах США, размещенные в ПАО СБЕРБАНК РОССИИ и БАНК ВТБ (ПАО) на срок 361 – 365 дней под среднюю процентную

ставку 1,56 % (2015 г.: на 361 день под процентную ставку 2,54 %). Доход от размещения денежных средств в депозиты в 2016 г. составил 1 307 тыс. руб. (в 2015 г.: 484 тыс. руб.).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Акции	23 829	19 158
Облигации	7 082	8 509
Займы	426	260
Итого	31 337	27 927

Акции

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
На начало года	19 158	19 951
Поступило	13 867	12 140
Выбыло	(9 098)	(18 481)
Переоценка	(98)	5 548
На конец года	23 829	19 158

Облигации

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
На начало года	8 507	6 436
Выбыло	(169)	-
Начисленные проценты	141	169
Переоценка	(1 399)	1 902
На конец года	7 080	8 507

Займы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
На начало года	260	610
Поступило	450	225
Выбыло	(309)	(610)
Начисленные проценты	25	35
На конец года	426	260

По состоянию на 31 декабря 2016 г. все финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены активами, предназначенными для торговли.

В инвестиционный портфель Компании на конец отчетного периода и на 31.12.2015 г. составляют акции российских предприятий и облигации, выпущенные нерезидентом Российской Федерации со сроком погашения апрель 2018 г. и эффективную ставку доходности к погашению 9,125%. В отчетном периоде результат от инвестирования в акции составил 3 285 тыс. руб. (в 2015 г.: 8 091 тыс. руб.), доход от облигаций в 2016 г. составил 583 тыс. руб. (в 2015 г.: 573 тыс. руб.).

В ходе подготовки настоящего финансового отчета статья «Финансовые активы» Отчета о финансовом положении Компании за 2015 г. была дополнена суммами задолженности по

накопленным процентам по депозитам и облигациям (реклассификация статьи «Предоплаты и прочие активы») в размере 679 тыс. руб.

4. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Задолженность по страховым премиям	10 446	5 882
Задолженность по договорам перестрахования	107	-
	10 553	5 882

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования производилась на каждую отчетную дату путем индивидуальной экспертной оценки каждой суммы.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. 68,25% (31.12.2015 г.: 41,23%) составляет текущая задолженность одного страхователя (юридическое лицо) по договорам страхования грузов. Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. На балансе Компании нет просроченной и обесцененной задолженности.

5. Доля перестраховщиков в страховых резервах

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 059	1 589
Доля перестраховщиков в резерве убытков	11 156	11 927
Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков	10 830	11 579
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	1	-
Доля в резерве расходов на урегулирование убытков	325	348
Итого	13 215	13 516

Детализированная информация об изменениях доли перестраховщика в страховых резервах представлена в разделах «Заработанные премии» и «Состоявшиеся убытки» настоящей финансовой отчетности.

6. Предоплаты и прочие активы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Задолженность по договорам уступки права-требования	24 163	38 284
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	4 849	4 516
Предоплаты по налогам и сборам и социальному страхованию и обеспечению	823	442
Прочая дебиторская задолженность	683	406
Задолженность покупателей и заказчиков	380	139
Предоплаты инвестиционному брокеру	30	169

Итого	30 928	43 956
-------	--------	--------

Оценка обесценения дебиторской задолженности производилась на каждую отчетную дату путем индивидуальной экспертной оценки каждой суммы.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. На балансе Компании нет просроченной и обесцененной задолженности.

В ходе подготовки настоящего финансового отчета из статьи «Предоплаты и прочие активы» Отчета о финансовом положении Компании за 2015 г. была исключена сумма задолженности по накопленным процентам по депозитам и облигациям (реклассификация в статью «Финансовые активы») в размере 679 тыс. руб.

7. Отложенные аквизиционные расходы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Отложенные аквизиционные расходы на начало года	3 191	2 533
Капитализированные расходы	40 198	36 205
Амортизация	(40 577)	(35 547)
Отложенные аквизиционные расходы на конец года	2 812	3 191

Детализированная информация об изменениях отложенных аквизиционных расходов представлена в разделе «Расходы по ведению страховых операций» настоящей финансовой отчетности.

8. Основные средства

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Транспортные средства	12 260	11 351
Мебель	399	802
Хозяйственный инвентарь, приборы бытовые	110	118
Офисное оборудование	75	150
Итого	12 844	12 421

	Транспортные средства	Мебель	Хозяйственны й инвентарь, приборы бытовые	Офисное оборудов ание	Итого основные средства
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2015 г.	16 082	2 239	167	389	18 877
Поступило	8 160	-	-	-	8 160

Выбыло	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2015 г.	24 242	2 239	167	389	27 037
Поступило	7 896	-	-	-	7 896
Выбыло	(1 635)	-	-	-	(1 635)
На 31 декабря 2016 г.	30 503	2 239	167	389	33 298
Накопленная амортизация					
На 1 января 2015 г.	(7 017)	(1 003)	(41)	(163)	(8 224)
Начислено	(5 874)	(434)	(8)	(75)	(6 392)
Выбыло	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2015 г.	(12 891)	(1 437)	(49)	(238)	(14 616)
Начислено	(6 987)	(402)	(8)	(75)	(7 473)
Выбыло	1 635	-	-	-	1 635
На 31 декабря 2016 г.	(18 243)	(1 839)	(58)	(314)	(20 453)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	11 351	802	118	150	12 421
На 31 декабря 2016 г.	12 260	399	110	75	12 844

По состоянию на 31 декабря 2016 г. (на 31.12.2015 г.) на балансе Компании нет объектов незавершенного строительства. Объекты недвижимости Компания, руководствуясь Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 утв. Приказом Минфина России от 25.11.2011г., в 2014 г. перевела из категории "Основные средства" в категорию "Инвестиционное имущество".

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2016 гг. Компания провела анализ наличия признаков обесценения активов. В процессе оценки учитывались как внешние, так и внутренние признаки, которые свидетельствуют о необходимости определения ценности активов в использовании. Компания оценила признаки обесценения активов при помощи анализа чувствительности, проведенного независимыми оценщиками, и пришла к выводу, что в течение периода не произошло значительных изменений с негативным эффектом в технологической, рыночной, экономической и законодательной области, в которых Компания осуществляет хозяйственную деятельность, а также и в сегменте, к которому относятся соответствующие активы. Возмещаемая стоимость соответствующих активов была определена на основании эксплуатационной ценности. По результатам анализа возмещаемая сумма активов по большинству объектов основных средств превышает их балансовую стоимость, что говорит об эффективности использования активов и отсутствии признаков обесценения активов.

В ходе подготовки настоящего финансового отчета в статью «Основные средства» Отчета о финансовом положении Компании за 2015 г. в соответствии с требованием МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» были внесены следующие изменения:

- в связи с добровольным уточнением норм Учетной политики Компании в части учета основных средств, примененное ретроспективно - списана на финансовый результат 155 тыс. руб. - сумма малоценных предметов (стоимостью до 100 тыс. руб.), общая стоимость которых не превысила установленного учетной политикой 5% предела, а также восстановлена сумма начисленной по указанным объектам основных средств амортизация в размере 60 тыс. руб.;
- ретроспективно исправлена выявленная ошибка по расчету амортизации основных средств – доначисление амортизации составило 95 тыс. руб.

9. Нематериальные активы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Программное обеспечение	463	590
Лицензии	93	2
Итого	556	592

В составе нематериальных активов приняты неисключительные права на приобретённое программное обеспечение с длительным сроком использования (более года). В составе нематериальных активов нет самостоятельно созданных объектов. Все объекты нематериальных активов приняты на баланс со сроком полезного использования 3 года.

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого нематериальные активы
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2015 г.	-	-	-
Поступило	645	2	647
Выбыло	-	-	-
На 31 декабря 2015 г.	645	2	647
Поступило	2	99	101
Выбыло	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	647	101	748
Накопленная амортизация			
На 1 января 2015 г.	-	-	-
Начислено	(55)	-	(55)
Выбыло	-	-	-
На 31 декабря 2015 г.	(55)	-	(55)
Начислено	(129)	(8)	(137)
Выбыло	-	-	-
На 31 декабря 2016 г.	(184)	(8)	(192)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 г.	590	2	592
На 31 декабря 2016 г.	463	93	556

В ходе подготовки настоящего финансового отчета в статью «Нематериальные активы» Отчета о финансовом положении Компании за 2015 г., в соответствии с требованием МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» внесены следующие изменения:

- ретроспективно исправлена выявленная ошибка – восстановлена стоимость, списанных на расходы прав на программное обеспечение и лицензии сроком полезного использования более 12 месяцев в размере 647 тыс. руб. Восстановленные программы и лицензии приняты на баланс Компании в составе нематериальных активов с последующим доначислением амортизации в размере 55 тыс. руб.

10. Инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Судно стоечное (плавучий дом)	76 858	93 426

Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме	110 273	46 037
Итого	187 131	139 463

	Судно стоечное (плавучий дом)	Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме	Итого
На 1 января 2015 г.	93 426	49 876	143 302
Переоценка	-	(3 839)	(3 839)
На 31 декабря 2015 г.	93 426	46 037	139 463
Поступления		65 896	65 896
Переоценка	(16 568)	(1 660)	(18 228)
На 31 декабря 2016 г.	76 858	110 273	187 131

Инвестиционное имущество Компании в соответствии с учетной политикой отражается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на конец отчетного периода, что подтверждается оценками, проведенными на конец 2016 г. (2015 г.) независимым оценщиком.

Модель оценки

Компания использует модель оценки по справедливой стоимости путем привлечения независимых оценщиков. На отчетную дату (на 31.12.2015 г.) справедливую стоимость оценивала независимая компания ООО «Центр независимой экспертизы «Кодекс» в отношении группы «Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме» и ООО «АПЭКС Груп» в отношении группы «Судно стоечное (плавучий дом)», при оценке использовался как сравнительный подход, так и затратный и доходный подходы.

Сравнительный подход использовался для оценки инвестиционного имущества, относящегося к группе «Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме». Затратный и доходный подход для оценки инвестиционного имущества группы «Судно стоечное (плавучий дом)».

Принимая во внимание хорошо развитый рынок купли-продажи объектов жилой недвижимости, в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнения продаж.

11. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Резерв незаработанной премии	13 650	11 995
Резервы убытков	41 713	66 749
в т.ч.	39 286	64 630
Резерв заявленных убытков		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 212	175
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 215	1 944
Итого	55 363	78 744

Детализированная информация об изменениях страховых резервов Компании представлена в разделах «Заработанные премии» и «Состоявшиеся убытки» настоящей финансовой отчетности.

Проверка адекватности страховых резервов проводилась в соответствии с рекомендациями, изложенными в Информационном письме ФСФР России от 21.03.2013 N 13-ДП-12/9549"О Методических рекомендациях по составлению страховыми организациями консолидированной

финансовой отчетности за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности". В 2016 году (2015 г.) резерв неистекшего риска не формировался.

12. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Задолженность страховым агентам	11 962	11 769
Задолженность перестраховщикам	1 478	2 054
Итого	13 440	13 823

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

В ходе подготовки настоящего финансового отчета статья «Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования» Отчета о финансовом положении Компании за 2015 г. была дополнена суммой в размере 7 941 тыс. руб. (реклассификация статьи «Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства»).

13. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	62 517	28 714
Задолженность по договорам уступки права-требования	8 445	-
Задолженность инвестиционному брокеру	6 503	700
Задолженность по налогам и сборам и перед государственными внебюджетными фондами	946	1 087
Прочая задолженность	279	171
Задолженность перед агентами	-	2 379
Итого	78 690	33 051

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

В ходе подготовки настоящего финансового отчета был откорректирован состав статьи «Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства» Отчета о финансовом положении Компании за 2015 г. - исключена и перенесена в состав статьи «Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования» сумма в размере 7 941 тыс. руб.

14. Оценочные обязательства

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Резервы предстоящих расходов (резерв отпусков)	491	237
Итого	491	237

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
На начало года	237	131
Признано	850	237
Погашено	(596)	(131)
На конец года	491	237

15. Капитал

Уставный капитал АО СК «Ингвар» по состоянию на 31.12.2016 г. (на 31.12.2015 г.) состоит из 15 820 тысяч обыкновенных акций, номинальной стоимостью 10 руб., полностью оплачен и распределен среди следующих акционеров:

	Кол-во акций	
ОАО "СК-Инжиниринг"	3 002 214	19,91%
ООО "Заря Коммунизма"	340 032	2,25%
ЗАО "ИнформСтройГрупп"	3 000 000	19,90%
ЗАО "Бастион"	3 016 400	20,00%
ООО "Юрконсалтингрупп"	2 706 986	17,95%
ЗАО "Евробилд"	3 016 368	20,00%
Итого	15 082 000	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 г. собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании нет (2015 г.: собственных акций нет). По состоянию на 31 декабря 2016 г. в собственности дочерних и зависимых обществ акций Компании не было (2015 г.: в собственности дочерних и зависимых обществ акций Компании не было).

Резервный капитал сформирован в соответствии с Уставом Компании, путем отчисления 5% от чистой прибыли, полученной за предыдущий год, до момента достижения размера равного 5% от ее Уставного капитала.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или переводит в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2016 г. (за 2015 г.) годовым собранием акционеров от 30.03.2017 (за 2015 г.) было принято решение чистую прибыль, полученную в 2016 г. (в 2015 г.) оставить нераспределенной.

В ходе подготовки настоящего финансового отчета статья «Нераспределенная прибыль» Отчета о финансовом положении Компании за 2015 г. была дополнена суммой в размере 109 тыс. руб. (реклассификация статьи «Уставный /Акционерный капитал»), а также внесены кумулятивные изменения, связанные с отраженными ретроспективно и описанными выше корректировками по статьям «Основные средства», «Нематериальные активы» и «Отложенные налоговые обязательства (нетто отложенные налоговые активы)» на сумму 44 тыс. руб.

16. Заработанные премии

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Начисленная премия по договорам страхования	134 468	119 520
Подписанная премия	134 567	119 624
Начисленные возвраты страховых премий (взносов)	(79)	(98)
Списанная задолженность страхователей по премиям	(20)	(6)
Начисленная премия по договорам перестрахования	(7 128)	(6 576)
Доля перестраховщиков в подписанной премии	(7 326)	(6 598)

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Доля перестраховщиков в начисленных возвратах страховых премий (взносов)	20	18
Доля перестраховщика в списанной задолженности страхователей по премиям	178	4
Начисленная страховая премия - нетто перестрахование	127 340	112 944
Изменение резерва незаработанной премии – всего	(1 655)	(2 862)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	470	589
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	(1 185)	(2 273)
Заработанная премия – всего	132 813	116 658
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(6 658)	(5 987)
Заработанная премия - нетто перестрахование	126 155	110 671

В отчетном году (2015 г.) рынком оказания страховых услуг Компании являлся город Москва, где было собрано 100% страховой премий.

Ниже приведен анализ страховых и перестраховочных премий, а также резерва незаработанной премии и доли перестраховщика в резерве премий по направлениям деятельности.

Подписанная премия

Виды страхования	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование грузов	125 485	106 843
Страхование прочих видов имущества	6 321	11 553
Страхование товаров на складе	2 321	542
Страхование прочих видов ответственности	362	437
Страхование от несчастных случаев и болезней	78	132
Страхование средств наземного транспорта	-	44
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	-	73
Итого	134 567	119 624

В общем объеме подписанных страховых премий - премии по страхованию грузов составили в 93,3% в 2016 г. (в 2015 г.: 89,3%). Основным страхователем по страхованию грузов является крупная транспортно-экспедиционная компания ООО «Байкал-Сервис ТК», доля которого в общей сумме начисленных страховых премий в 2016 г. составила 89,8% (в 2015 г.: 85,6%).

Доля перестраховщика в подписанной премии

Виды страхования	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование грузов	(4 236)	(4 224)
Страхование прочих видов имущества	(1 665)	(2 055)
Страхование товаров на складе	(1 263)	(202)
Страхование прочих видов ответственности	(162)	(80)
Страхование от несчастных случаев и болезней	-	-
Страхование средств наземного транспорта	-	(12)
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	-	(25)

Итого

(7 326)

(6 598)

Подписанная премия нетто перестрахование

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование грузов	121 249	102 619
Страхование прочих видов имущества	4 656	9 498
Страхование товаров на складе	1 058	340
Страхование прочих видов ответственности	200	357
Страхование от несчастных случаев и болезней	78	132
Страхование средств наземного транспорта	-	32
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	-	48
Итого	127 241	113 026

Изменение резерва незаработанной премии – всего

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование от несчастных случаев и болезней	72	(108)
Страхование средств наземного транспорта	-	3
Страхование грузов	(2 012)	(1 069)
Страхование товаров на складе	(860)	79
Страхование прочих видов имущества	866	(1 409)
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	50	(22)
Страхование прочих видов ответственности	229	(336)
Итого	(1 655)	(2 862)

Изменение доли перестраховщиков в резерве

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование от несчастных случаев и болезней	-	-
Страхование средств наземного транспорта	-	-
Страхование грузов	(8)	56
Страхование товаров на складе	598	(11)
Страхование прочих видов имущества	(127)	504
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	(8)	25
Страхование прочих видов ответственности	15	15
Итого	470	589

Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование от несчастных случаев и болезней	72	(108)

Страхование средств наземного транспорта	-	3
Страхование грузов	(2 020)	(1 013)
Страхование товаров на складе	(263)	68
Страхование прочих видов имущества	738	(905)
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	42	3
Страхование прочих видов ответственности	244	(321)
Итого	(1 185)	(2 273)

17. Состоявшиеся убытки

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Выплаты по договорам страхования		
Страховые выплаты	(9 797)	(11 755)
Суброгация	184	1 491
Доходы от реализации годных остатков по убыткам, возмещенным в результате страхования	58	18
расходы на урегулирование убытков	(155)	(5)
Доля перестраховщиков, в т.ч.		
доля перестраховщиков в выплатах	4 432	970
доля перестраховщиков в суброгациях	(104)	(833)
доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков	-	-
Выплаты - нетто перестрахование	(5 382)	(10 114)
Изменение резервов убытков		
Всего резервы убытков	25 036	4 365
в т.ч. изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(1 038)	1 367
в т.ч. изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	25 345	2 871
в т.ч. изменение резерва расходов на урегулирование убытков	729	127
Всего доля перестраховщиков	(771)	5 179
в т.ч. изменение доли в резерве произошедших, но не заявленных убытков	1	-
в т.ч. изменение доли в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	(749)	5 028
в т.ч. изменение доли в резерве расходов на урегулирование убытков	(23)	151
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	24 265	9 544
Состоявшиеся убытки	18 883	(570)
Всего состоявшиеся убытки	15 326	(5 886)
Всего доля перестраховщиков в состоявшихся убытках	3 557	5 316
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	18 883	(570)

В отчетном году (в 2015 г.) рынком оказания страховых услуг Компании являлся город Москва, где было собрано 100% страховой премии и выплачено 100% страховых возмещений.

Ниже приведен анализ страховых выплат и доли в них, а также резервов убытков и доли перестраховщика в резервах убытков по направлениям деятельности.

Страховые выплаты

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование грузов	(9 652)	(10 227)
Страхование прочего имущества юридических лиц	(145)	(1 528)
Итого	(9 797)	(11 755)

В общем объеме осуществленных страховых выплат – выплаты по страхованию грузов составили в 98,5% в 2016 г. (в 2015 г.: 87,0%). Доля страховых выплат, осуществленных по договорам страхования, заключенным с ООО «Байкал-Сервис ТК» (ключевой страхователь Компании), в 2016 г. составила 98,26% от общего объема выплат (в 2015 г: 70,04%).

Доля перестраховщиков в выплатах

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование грузов	4 331	861
Страхование прочего имущества юридических лиц	102	109
Итого	4 432	970

Страховые выплаты нетто перестрахование

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование грузов	(5 321)	(9 366)
Страхование прочего имущества юридических лиц	(44)	(1 419)
Итого	(5 365)	(10 785)

Изменение резервов убытков

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование средств наземного транспорта	-	4
Страхование грузов	25 249	2 392
Страхование товаров на складе	(212)	173
Страхование прочих видов имущества	-	1 797
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	(2)	-
Страхование гражданской ответственности перевозчика	1	(1)
Итого	25 036	4 365

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование средств наземного транспорта	-	-
Страхование грузов	(728)	5 787
Страхование товаров на складе	(44)	(76)
Страхование прочих видов имущества	-	(532)
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	1	-
Страхование гражданской ответственности перевозчика	-	-
Итого	(771)	5 189

Изменение резервов убытков - нетто перестрахование

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование средств наземного транспорта	-	4
Страхование грузов	24 521	8 179
Страхование товаров на складе	(256)	97
Страхование прочих видов имущества	-	1 265
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	(1)	-
Страхование гражданской ответственности перевозчика	1	(1)
Итого	24 265	9 544

18. Расходы по ведению страховых операций

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Комиссионное вознаграждение агентов	(40 198)	(36 205)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах (Примечание 8)	(379)	658
Итого	(40 577)	(35 547)

Ниже приведен анализ комиссионного вознаграждения агентов по направлениям деятельности

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Страхование грузов	(40 198)	(34 062)
Страхование товаров на складе	-	(2 016)
Страхование прочих видов имущества	-	(106)
Страхование прочих видов ответственности	-	(21)
Итого	(40 198)	(36 205)

19. Инвестиционная деятельность

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	10 353	20 936
Изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	1 917	1 925
Доходы от банковских вкладов (депозитов)	1 307	484
Доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	1 290	480
Доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	583	573
Дивиденды от вложений в акции	206	100
Иные доходы по инвестициям	42	209
Итого доходы по инвестициям	15 698	24 707
Расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	(9 078)	(14 752)

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	(108)	(118)
Расходы на управление инвестициями	(5)	-
Итого расходы по инвестициям	(9 191)	(14 870)
Результат от инвестиционной деятельности	6 507	9 837

20. Административные расходы и прочие операционные расходы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	(27 907)	(35 162)
Расходы на оплату труда сотрудников и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(15 125)	(9 151)
Арендная плата за помещения	(14 332)	(13 795)
Расходы, связанные с приобретением прав на программы и базы данных	(7 529)	(4 922)
Расходы по охране имущества	(5 750)	(3 919)
Материальные затраты	(4 971)	(908)
Налоги	(2 752)	(2 382)
Информационные и консультационные услуги	(1 429)	(1 288)
Расходы на рекламу	(782)	(5 576)
Расходы на добровольное страхование	(564)	(765)
Услуги связи	(153)	(214)
Прочие управленческие расходы	(65)	(15)
Итого	(81 359)	(78 097)

В ходе подготовки настоящего финансового отчета в статью «Административные расходы и прочие операционные расходы» Отчета о совокупном доходе Компании за 2015 г. в соответствии с требованием МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» были внесены следующие изменения:

- в связи с добровольным уточнением норм Учетной политики Компании в части учета основных средств, примененное ретроспективно - списана на финансовый результат 155 тыс. руб. - сумма малоценных предметов (стоимостью до 100 тыс. руб.), общая стоимость которых не превысила установленного учетной политикой 5% предела, а также восстановлена сумма начисленной по указанным объектам основных средств амортизация в размере 60 тыс. руб.;
- ретроспективно исправлена выявленная ошибка по расчету амортизации основных средств – доначисление амортизации составило 95 тыс. руб.;
- ретроспективно исправлена выявленная ошибка – восстановлена стоимость, списанных на расходы прав на программное обеспечение и лицензии сроком полезного использования более 12 месяцев в размере 647 тыс. руб. Восстановленные программы и лицензии приняты на баланс Компании в составе нематериальных активов с последующим доначислением амортизации в размере 55 тыс. руб.

21. Прочие доходы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Результат от переоценки валютных активов и обязательств	-	17 198
Другие доходы	9 602	23 292
Доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	250	9 270
Иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	18	1 300
Итого	9 870	51 060

22. Прочие расходы

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Результат от переоценки валютных активов и обязательств	(22 738)	-
Иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	(2 366)	(4 514)
Другие расходы	(799)	(24 591)
Услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	(359)	(232)
Расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	(38)	(11 934)
Итого	(26 300)	(41 271)

23. Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Амортизируемая стоимость	163 962	107 313
Судно стоечное (плавучий дом)	65 445	73 626
Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме	98 517	33 687
Переоцененная (справедливая) стоимость	187 131	139 463
Судно стоечное (плавучий дом)	76 858	93 426
Жилые и нежилые помещения в многоквартирном доме	110 273	46 037
Итого сумма дооценки до справедливой стоимости	23 169	32 150
Сальдо дооценки на начало периода	32 150	21 726
Изменение	(8 981)	10 424
Сальдо дооценки на конец периода	23 169	32 150

24. Налог на прибыль

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Текущий налоговый расход	(2 022)	(2 785)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	1 962	3 465
Налоговый расход	(60)	680
Доход (расход) по отложенному налогу, признанный на счетах капитала	-	-
Всего налоговый расход	(60)	680

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

	2016 тыс. руб.	2015 тыс. руб.
Отложенные налоговые активы, в т.ч.	1 574	1 491
Основные средства	478	509
Финансовые вложения	237	316
Основные средства, остаточная стоимость	311	38
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	549	626
Финансовые вложения	-	2
Отложенные налоговые обязательства	(5 574)	(7 453)
Нематериальные активы	(111)	(118)
Инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	(4 634)	(6 430)
Отложенные аквизиционные расходы	(562)	(638)
Уменьшение прочих обязательств	(267)	(267)
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	(4 000)	(5 962)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 1 января 2015 г.	(9 427)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	3 465
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	-
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31 декабря 2015 г.	(5 962)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	1 962
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	-

В ходе подготовки настоящего финансового отчета в статью «Отложенные налоговые обязательства» Отчета о финансовом положении Компании за 2015 г. были внесены следующие изменения:

- статья «Отложенные налоговые обязательства» была скорректирована (взаимозачет) на всю сумму по статье «Отложенные налоговые активы» в размере 825 тыс. руб.;
- доначислены отложенные налоговые активы и обязательства по исправленным ретроспективно ошибкам в учете основных средств и НМА на сумму 42 тыс. руб. – отложенные налоговые обязательства и 129 тыс. руб. – отложенные налоговые активы;
- ретроспективно исправлена выявленная ошибка – начислены отложенные налоговые обязательства (нетто активы), упущенные в 2015 г. – на сумму 277 тыс. руб.

25. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск в части, связанной с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов и валютным риском, а также риск ликвидности.

Страховой риск

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- комплексный актуарный анализ.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Еженедельно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Компания управляет кредитным риском по отдельным классам контрагентов, секторам и видам активов, включая денежные позиции. Главными контрагентами по кредитным операциям являются банки, которым присвоен рейтинг BB+, или выше (AA(rus))

По оценке руководства Компания не подвержена значительному кредитному риску.

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания владеет портфелем акций российских компаний, а также

еврооблигаций и вследствие этого подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости.

Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В связи с тем, что инвестиции Компании в недвижимость и долевые финансовые инструменты по состоянию на 31.12.2016 г. в 2,8 раза (на 31.12.2015 г.: в 2,9 раза) превышают объем инвестиций, подверженных процентному риску – Компания оценивает влияние процентного риска как незначительное.

Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств.

В связи с тем, что основной валютой страховых обязательств Общества являлся российский рубль, валютный риск являлся незначительным.

Наименование показателя	31.12.2016	рубли	доллары США	евро
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	49 255	30 341	12 178	6 736
Финансовые активы	99 001	25 663	73 338	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 553	10 553		
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13 215	13 215		
Предоплаты и прочие активы	30 928	30 928		
Итого активы	202 952	110 700	85 516	6 736
Обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	55 363	55 363		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13 440	13 440		
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	78 690	78 690		
Итого обязательства	147 493	147 493	-	-
Нетто-позиция	55 459	- 36 793	85 516	6 736

Наименование показателя	31.12.2015	рубли	доллары США	евро
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	90 142	15 224	66 057	8 861
Финансовые активы	72 827	20 149	52 678	

Наименование показателя	31.12.2015	рубли	доллары США	евро
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 882	5 882		
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13 516	13 516		
Предоплаты и прочие активы	43 956	43 956		
Итого активы	226 323	98 727	118 735	8 861
Обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	78 744	78 744		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13 823	13 823		
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	33 051	33 051		
Итого обязательства	125 618	125 618	-	-
Нетто-позиция	100 705	- 26 891	118 735	8 861

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2016 г.	
	Доллары США/RUR 10 %	Доллары США/RUR -10%	Доллары США/RUR 10%	Доллары США/RUR -10%
Влияние на чистую прибыль	11 873	(11 873)	10 209	(10 209)

	31 декабря 2015 г.		31 декабря 2016 г.	
	Евро/RUR 10 %	Евро/RUR -10%	Евро/RUR 10%	Евро/RUR -10%
Влияние на чистую прибыль	885	(885)	708	(708)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются недвижимость и депозитные вклады в российских банках. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. (и на 31.12.2015 г.) Компания полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и других ликвидных финансовых активов.

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Менее 1 года	1-3 года	больше 3 лет	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	49 255			49 255
Финансовые активы	91 921	7 080		99 001
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 553			10 553
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13 215			13 215
Предоплаты и прочие активы	10 833	20 095		30 928
Отложенные аквизиционные расходы	2 812			2 812
Основные средства, остаточная стоимость	-		12 844	12 844
Нематериальные активы	-		556	556
Инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	-		187 131	187 131
Итого активы	178 589	27 175	200 531	406 295
Обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	55 363			55 363
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13 440			13 440
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	70 245	8 445		78 690
Итого обязательства	139 048	8 445	-	147 493
Нетто-позиция	39 541	18 730	200 531	258 802

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Менее 1 года	1-3 года	больше 3 лет	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	90 142			90 142
Финансовые активы	64 320	8 507		72 827
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 882			5 882
Доля перестраховщиков в страховых резервах	13 516			13 516
Предоплаты и прочие активы	15 710	28 246		43 956
Отложенные аквизиционные расходы	3 191			3 191

Основные средства, остаточная стоимость	-		12 421	12 421
Нематериальные активы	-		592	592
Инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	-		139 463	139 463
Итого активы	192 761	36 753	152 476	381 990
Обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	78 744			78 744
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13 823			13 823
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	33 051			33 051
Итого обязательства	125 618	-	-	125 618
Нетто-позиция	67 143	36 753	152 476	256 372

Географический риск

Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все существенные активы и обязательства Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

26. Раскрытие информации о связанных сторонах

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность Компании

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЯ КОММУНИЗМА»	103064, Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 13/3, стр. 1	Акционер АО СК «Ингвар»	23.11.2009	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
2	Общество с ограниченной ответственностью «Юрконсалтингрупп»	123007, г. Москва, 2-й Хорошевский пр., д. 7, корп. 1	Акционер АО СК «Ингвар»	02.11.2001	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
3	Закрытое акционерное общество «ИнформСтройГрупп»	103450, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 32/1, стр. 2-2А	Акционер АО СК «Ингвар»	28.04.2014	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
4	Открытое акционерное общество «СК-Инжиниринг»	123007, г. Москва, 2-й Хорошевский пр-д., д. 7, корп. 1	Акционер АО СК «Ингвар»	10.10.2008	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
5	Закрытое акционерное общество «БАСТИОН»	101000, г. Москва, улица Мясницкая, д. 32, стр. 2	Акционер АО СК «Ингвар»	20.03.2014	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
6	Закрытое акционерное общество «ЕвроБилд»	101000, г. Москва, улица Мясницкая, д. 32/1, стр. 1	Акционер АО СК «Ингвар»	25.04.2014	Выписка регистратора ООО «Реестр-РН» по состоянию на 31.12.2016
7	Брежнев Олег Владимирович	гор. Москва, Ореховый пр., д.43, корп.2, кв.253	Член Совета директоров	02.08.2013	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОА АО СК «Ингвар»

8	Евдокименко Олег Александрович	гор. Москва, ул. Новоалексеевская, д.5, кв.33	Член Совета директоров	14.11.2014	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОА АО СК «Ингвар»
9	Козин Саит Аллямович	Москва, ул. Вас. Кожиной, д.6, корп.2, кв.143	Член Совета директоров	02.08.2013	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОА АО СК «Ингвар»
10	Минькова Анжелика Николаевна	гор. Москва, ул. Маршала Катукова, д. 22, стр. 1, кв. 200	Единоличный исполнительный орган/ Член Совета директоров	01.03.2000	Протокол от 01.03.2000 №31, Протокол от 24.10.16г. №111 ВОСА АО СК «Ингвар»/ Протокол от 30.03.2016г. №110 ОА АО СК «Ингвар»
11	Конончук Денис Валерьевич	гор. Москва, Старомарьинское ш., д. 14, кв. 93	Член Совета директоров	30.03.2016	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОА АО СК «Ингвар»
12	Поликарпов Дмитрий Викторович	Москва г., Симферопольский бульвар, 19, корп.1, кв.169	Ревизор АО СК «Ингвар»	23.06.2008	Протокол от 30.03.2016г. №110 ОА АО СК «Ингвар»

Перечень субъектов, контролируемых Компанией, или на которые Компания оказывает влияние

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЯ КОММУНИЗМА»	103064, Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3, стр. 1	Эмитент имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, составляющих долю в уставном капитале данного лица.	27.10.1997	Выписка ЕГРЮЛ
2	Открытое акционерное общество «Акцепт-РК»	г. Москва, проезд Хорошевский 2-й, д. 7 корп. 1	Акционер связанной стороны	29.04.2003	Выписка от регистратора ООО «Реестр-РН»

Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи организации), что и Компания

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений
1	Общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЯ КОММУНИЗМА»	103064, Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3, стр. 1	Юридическое лицо, в котором руководитель также является действующим руководителем Компании	22.10.1997 г.	Приказ от 21.10.2016г.
2	Общество с ограниченной ответственностью «Спецдеталь – 1»	103064, Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д. 13/3, стр. 1	Юридическое лицо, в котором руководитель также является действующим руководителем Компании	30.10.1997 г.	Приказ от 05.02.2017г.
3	Открытое акционерное общество «Спектрест -М»	г. Москва, проезд Хорошёвский 2-й, д. 7 корп. 1	Юридическое лицо, в котором руководитель также является действующим руководителем Компании	24.10.2013 г.	Решение единственного акционера от 31.01.14г.

В течение отчетного периода (в 2015 г.) Общество не осуществляло финансовые операции со связанными сторонами – юридическими лицами.

В течение отчетного периода (в 2015 г.) в отношении связанных сторон – физических лиц:

Минькова Анжелика Николаевна и Конончук Денис Валерьевич - были выплачены вознаграждения и компенсации, в размере, определенном трудовыми договорами, и иными внутренними документами Компании на сумму – 880 тыс. руб. (2015 г.: 636 тыс. руб.);

Евдокименко Олег Александрович – были заключены договоры страхования подписанная страховая премия по которым составила – 223 тыс. руб. (2015 г.: 149 тыс. руб.).

27. События после отчетной даты

В период между окончанием отчетного периода и датой утверждения настоящей финансовой отчетности отсутствовали существенные события (корректирующие или некорректирующие), которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результат деятельности Компании.

Руководитель

(подпись)

Минькова Анжелика
Николаевна

Главный бухгалтер

(подпись)

Травинова Надежда
Федоровна

