

ООО «КОМПАНИЯ БАНКОВСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	15
6	Новые учетные положения	16
7	Денежные средства и их эквиваленты	18
8	Депозиты в банках и займы выданные	18
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования	19
10	Отложенные аквизиционные расходы	19
11	Чистые доходы от страховых премий	19
12	Чистые расходы от страховых выплат	20
13	Уставный капитал	21
14	Чистые аквизиционные расходы	21
15	Процентные доходы	22
16	Административные и прочие операционные расходы	22
17	Налог на прибыль	22
18	Выплаты участникам и целевое финансирование	24
19	Прочие доходы	25
20	Управление финансовыми и страховыми рисками	25
21	Управление капиталом	31
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	33
24	Условные обязательства	33
25	Операции со связанными сторонами	34



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам, за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

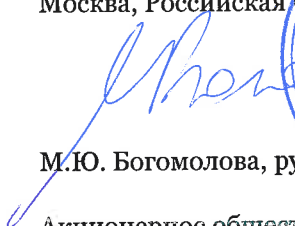
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

АО «ПВК Аудит»

28 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация


М.Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000194),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «Компания
Банковского Страхования».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 20 декабря
2005 года за № 1057749613272.

107032, Российская Федерация, г. Москва, Малая Семеновская
улица, дом 9, строение 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой
28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
22 августа 2002 года за № 1027700148431.


Член саморегулируемой организации auditors «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций
11603050547.

ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	39 632	24 303
Депозиты в банках	8	232 450	301 430
Займы выданные	8	-	236 104
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	14 092	769
Перестраховочные активы		3 554	5
Отложенные аквизиционные расходы	10	89 035	240 471
Отложенные налоговые активы	17	36 490	43 264
Предоплата по налогу на прибыль		2 511	10 265
Прочие активы	25	3 191	167 276
Итого активов		420 955	1 023 887
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	11	211 378	692 568
Резерв убытков	12	193 631	255 570
Страховые премии, полученные авансом		4 773	12 691
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению		3 470	2 694
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование		-	6 929
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	826
Прочие обязательства		7 548	14 530
Чистые активы, подлежащие распределению участникам		155	38 079
Итого обязательств		420 955	1 023 887

Утверждено 27 апреля 2017 года.



 Губайдуллина З. А.
 Генеральный директор



ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Чистые доходы от страховых премий	11	817 428	1 178 640
Чистые произошедшие убытки	12	8 343	41 281
Чистые аквизиционные расходы	14	(269 147)	(378 683)
Процентные доходы	15	35 954	65 715
Административные и прочие операционные расходы	16	(121 834)	(311 893)
Прочие доходы	19	4 187	1 316
Прибыль до выплат участникам, налогообложения и переоценки чистых активов, приходящихся на долю участников			
		474 931	596 376
Выплаты участникам	18	(405 000)	(620 000)
Прибыль/(убыток) до налогообложения и переоценки чистых активов, приходящихся на долю участников			
		69 931	(23 624)
Расходы по налогу на прибыль	17	(107 855)	(169 334)
Убыток за год до переоценки чистых активов, приходящихся на долю участников			
		(37 924)	(192 958)
Переоценка чистых активов, приходящихся на долю участников		37 924	192 958
Прибыль за год			
		-	-
Прочий совокупный доход за год			
		-	-
Итого совокупный доход за год			
		-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет об изменениях в составе чистых активов, подлежащих распределению
участникам

<i>(в тысячах рублей)</i>	Чистые активы, подлежащие распределению участникам				
	Прим.	Уставный капитал	Резервный капитал	Совокупный остаток чистых активов, приходящихся на долю участников	Итого чистые активы, приходящиеся на долю участников
По состоянию на 1 января 2015 года		190 000	9 500	31 537	231 037
Переоценка чистых активов, подлежащих распределению участникам	18	-	-	(192 958)	(192 958)
По состоянию на 31 декабря 2015 года		190 000	9 500	(161 421)	38 079
Переоценка чистых активов, подлежащих распределению участникам	18	-	-	(37 924)	(37 924)
По состоянию на 31 декабря 2016 года		190 000	9 500	(199 345)	155

ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Чистая сумма страховых премий полученных		308 347	363 038
Чистая сумма страховых выплат и связанных с ними расходов уплаченных		(55 071)	(11 017)
Аквизиционные расходы уплаченные		(113 085)	(88 772)
Административные и прочие расходы уплаченные		(133 748)	(306 865)
Проценты полученные		58 039	90 270
Налог на прибыль уплаченный		(94 153)	(513 022)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		(29 671)	(466 368)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение по депозитам в банках		70 000	500 000
Чистое снижение/ (прирост) по займам выданным		213 000	(213 000)
Чистое снижение/ (прирост) прочих активов		167 000	(167 005)
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) в операционной деятельности			
		420 329	(346 373)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты участникам	18	(405 000)	(620 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(405 000)	(620 000)
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов			
		15 329	(966 373)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	24 303	990 676
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	39 632	24 303

1 Введение

Данная финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации. Компания была создана в декабре 2005 года. Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по страхованию финансовых и имущественных рисков для клиентов АО Банка «Русский Стандарт» (далее – «БРС»), который входит в Группу «Русский Стандарт» и является связанной стороной, на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии на страховую деятельность СЛ № 3993 77 от 8 апреля 2015 года на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни и лицензии на право ведения страховой деятельности СИ № 3993 77 от 8 апреля 2015 года на добровольное имущественное страхование.

По состоянию на 31 декабря 2016 года основным участником Компании являлось общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест», владеющее 99,84% долей в чистых активах Компании (на 31 декабря 2015 года: «Русский Стандарт-Инвест» – 99,84% долей в чистых активах Компании). Остальные 0,16% долей в чистых активах Компании (31 декабря 2015 года: 0,16%) находятся в собственности г-на Рустама Тариго. ООО «Русский Стандарт-Инвест» является участником Группы «Русский Стандарт», основным акционером которой является компания «Руст Трейдинг Лимитед». Конечной контролирующей стороной Группы «Русский Стандарт» является г-н Рустам Тариго.

Основная деятельность

Большая часть договоров страхования заключается при выдаче БРС кредитов или кредитных карт физическим лицам. Наряду с кредитными договорами физическим лицам предлагаются страховые полисы или программы страхования (групповое страхование владельцев кредитных карт). БРС выступает в качестве платежного агента для физических лиц, приобретающих страховой полис, и переводит денежные средства, полученные в качестве страховой премии от застрахованных, на счет Компании. В случае группового страхования, БРС выступает в качестве держателя полиса и оплачивает страхование со своего собственного счета, взыскав с клиентов плату за участие в групповой программе страхования.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания предлагала несколько страховых продуктов, покрывающих финансовые или имущественные риски клиентов. Кроме того, Компания предлагает продукт по страхованию путешественников.

В 2016 году Компания осуществляла имущественное страхование в 59 регионах России, при этом 70% собранных страховых премий приходится на сборы в городе Москва (2015 году Компания осуществляла имущественное страхование в 70 регионах России, при этом 54,0% собранных страховых премий приходится на сборы в городе Москва). Продажи продуктов Компании осуществляются через офисы БРС, а также через посредников и на сайте Компании.

1 Введение (продолжение)

Основные страховые продукты и страховые риски Компании приведены в таблице ниже.

Продукты	Недобровольная потеря работы (НПР)	Моя Любимая Квартира	Моя Любимая Дача	Страхование путешественников	Страхование держателей банковских карт
Объект страхования	Застрахованное лицо	Квартира	Жилые и нежилые строения	Застрахованное лицо	Личные вещи и средства на банковских картах Утрата официальных документов, ключей, мобильного телефона и т.д. одновременно с банковской картой вследствие противоправных действий третьих лиц
Страховые риски	Потеря работы в случае сокращения персонала	Пожар Взрыв	Пожар Взрыв	Медицинские и иные расходы (транспортировка, репатриация тела)	Мошенничество: финансовые потери клиента, вызванные списанием денежных средств с его банковского счета в результате незаконного использования третьими лицами информации о его банковской карте
	Потеря работы в случае закрытия предприятия	Противоправные действия третьих лиц Повреждение водой или иной жидкостью Стихийные бедствия	Противоправные действия третьих лиц; Повреждение водой или иной жидкостью Удар молнии	Транспортные расходы Потеря или похищение документов Юридическая помощь Задержка авиарейса Страхование багажа Отмена поездки Прерывание поездки Гражданская ответственность	Ограбление при снятии наличных Защита покупок

Численность работников Компании по состоянию на конец 2016 года составляла 11 человек (2015 год: 9 чел.).

Компания в 2016 и 2015 годах не имела филиалов.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Россия, 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, 9, строение 1, этаж 2. Головной офис компании находится по адресу: Россия, 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, 9, строение 1, этаж 2.

Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), кроме случаев, когда указывается иное.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 24). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Рейтинг Российской Федерации был понижен до уровня «ниже инвестиционного». Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предприятия принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 30 дней. Средства с первоначальным сроком погашения более 30 дней, но имеющие срок до погашения по состоянию на отчетную дату менее 30 дней, отражаются в составе депозитов в банках.

Депозиты в банках. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение других финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Проценты по депозитам в банках отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный доход по методу начисления.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Займы выданные. Займы выданные учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства непосредственно заемщику, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, некотируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Займы учитываются по амортизированной стоимости.

Проценты по займам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный доход по методу начисления.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, не

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты, включая депозиты в банках, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется осуществить покупку или продажу финансового актива. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (1) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать несвязанной третьей стороне рассматриваемый актив без необходимости введения ограничений на продажу.

Обесценение финансовых и страховых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете прибыли или убытка и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового или страхового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков, сумма которых может быть надежно оценена.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового или страхового актива, является его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых также определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Резерв на обесценение формируется в том случае, если существует объективное доказательство того, что Компания не сможет получить суммы задолженности на первоначальных договорных условиях.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность признается первоначально по справедливой стоимости и впоследствии оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение. Дебиторская задолженность включает страховую дебиторскую задолженность (расчеты с агентами, брокерами и страхователями). Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению представляет собой задолженность Компании по выплате начисленного агентского вознаграждения. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Операционная аренда. Когда Компания выступает в роли арендатора, и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Страховые операции. Страховые контракты – контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом, Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью Компании в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим событием.

Договоры страхования обеспечивают защиту, главным образом, физических лиц-владельцев полиса Компании от последствий таких событий, как потеря работы, утрата имущества, мошеннические действия третьих лиц с кредитными картами держателей полиса.

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент вступления в силу договоров (с даты начала ответственности по договорам страхования) и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются как начисленные премии.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По договорам страхования выезжающих за рубеж держателей банковских карт Компания производит начисление премии ежеквартально, исходя из фактического количества выпущенных карт.

Страховые премии, полученные авансом. Премии, полученные от страхователей по договорам страхования, не вступившим в силу на отчетную дату, признаются страховыми премиями, полученными авансом, в качестве кредиторской задолженности.

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

Выплаты. Страховые выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям и их кредиторам.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает в себя резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»). Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

Компания использует метод ожидаемой убыточности ввиду отсутствия достаточной статистической информации для идентификации полного развития убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков производится 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. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной оплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Величина РПНУ для каждого периода происшествия неотрицательна. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. В 2016 году изменений не было. Информация по РПНУ приведена в Примечаниях 12 и 20.

Тест на достаточность страховых резервов. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательства для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль и убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска). Так как Компания имеет ограниченные статистические данные по урегулированию убытков, при проведении тестирования на адекватность обязательств используется комбинация своих собственных и внешних доступных статистических данных. Выбранное предположение об убыточности выше исторически наблюдаемого и согласуется с предположением прошлых лет.

Отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и расходы на изготовление страховых полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам страхования. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Все прочие расходы, помимо аквизиционных, признаются затратами по факту возникновения.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Административные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения товара или предоставления услуг.

Чистые активы, приходящиеся на долю участников. Участники Компании вправе требовать выкупа своего участия в капитале Компании наличными средствами. Обязательство Компании по выкупу долевого участия представляет собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство зависит от осуществления участником его права. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участники примут решение о выкупе доли в уставном капитале. Исходя из этого, Компания оценивает данное обязательство как чистые активы, приходящиеся на долю участников, в размере балансовой стоимости чистых активов в соответствии с МСФО на отчетную дату. Чистые активы, приходящиеся на долю участников, переоцениваются через счет прибыли и убытков.

Выплаты участникам, которые осуществляются в форме дивидендов или финансовой помощи, включаются в прибыль или убыток как финансовые затраты и отражаются в момент их объявления по строке «Выплаты участникам» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Информация о выплатах раскрывается, когда они предлагаются или объявляются после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску. Базой для расчета величины выплат является чистая прибыль Компании в соответствии с требованиями российского законодательства.

Целевое финансирование, полученное от участника и не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала, отражается непосредственно в составе чистых активов, приходящихся непосредственно на долю участников.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение Компании пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления отчета о финансовом положении;
- (ii) доходы и расходы для отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке;
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 год: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 63,8111 рубля за 1 евро (2015 год: 79,6972 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые и страховые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Информация о взаимозачетах не раскрывается, так как взаимозачет не был произведен в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Руководство Компании и участники имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого страховые и финансовые активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 20.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Основным видом деятельности Компании является страхование имущественных и финансовых рисков банковских заемщиков и держателей банковских карт БРС. Ввиду продолжающегося финансового кризиса, который привел к сокращению объемов кредитования банка, сборы страховых премий Компании по страхованию сократились соответственно. Так, чистая сумма заработанных премий сократилась в 2016 году на 31% по сравнению с 2015 годом (в 2015 году по сравнению с 2014 годом – на 27%). За 2016 год чистый убыток Компании составил 37 924 тыс. руб. Валюта баланса снизилась более, чем в 2 раза по сравнению с 2015 годом.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, а также в период с 1 января 2016 года и по 20 марта 2016 года Компания не выполняла требования Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и требования Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов». В результате Компания подготовила и осуществляла план по восстановлению платежеспособности. В рамках данного плана руководством Компании были проведены мероприятия, направленные на обеспечение возвратности выданных займов в соответствии с договорными графиками платежей. На 21 марта 2016 года план по восстановлению платежеспособности был выполнен. Компания соблюдает требования законодательства РФ и страхового регулятора, применимых к покрытию собственных средств и страховых резервов страховой организации по состоянию на 31 декабря 2016 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценивая применимость допущения о непрерывности деятельности, руководство Компании также приняло во внимание следующие обстоятельства:

- Положительную оценку рыночной конъюнктуры в 2017 году, предполагающую рост в тех сегментах, в которых работает Компания;
- Запланированные объемы сбора страховых премий, превышающие в 3 раза объем премии, собранной в 2016 году;
- Ожидания по существенному увеличению объемов бизнеса по кредитному страхованию в связи с планами БРС по наращиванию объемов выдач розничных кредитов.

Руководство регулярно отслеживает и анализирует финансовое положение Компании. Руководство дополнительно принимает в расчет намерения и официальные заявления собственника Группы «Русский Стандарт» о его готовности оказывать поддержку Компании.

Руководство Компании ожидает, что работа, проводимая в области снижения управленческих расходов, расширение каналов продаж, а также развитие новых продуктов приведут к положительной динамике развития бизнеса Компании в 2017 году и последующих годах. Руководство уверено в том, что Компания в краткосрочной перспективе выйдет на безубыточность и в среднесрочной перспективе будет получать прибыль как от операционной, так и от инвестиционной деятельности.

Руководство Компании считает, что в результате реализации описанных выше мер Компания будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем, и использование принципа непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности является обоснованным.

РПНУ. Определение суммы резерва по страховым договорам зависит от оценок, используемых Компанией. РПНУ рассчитывается на основе ожидаемого коэффициента убыточности. См. примечание 20.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными для Компании с 1 января 2016 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Будет использоваться «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета в банках, номинированные в российских рублях	38 969	24 241
Текущие счета в банках, номинированные в иностранной валюте	657	61
Наличные денежные средства	6	1
Итого денежных средств и их эквивалентов	39 632	24 303

По состоянию на 31 декабря 2016 года 94% от суммы денежных средств и их эквивалентов составляют средства на текущих счетах в ПАО ВТБ, 6% – в БРС (2015: 51,55% – в ОАО Московский Кредитный Банк (МКБ), 47,28% – в Банке Москвы, 1,17% - в БРС).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному рейтингу, валюте и срокам представлен в Примечании 20. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 22.

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными и не имеют обеспечения.

8 Депозиты в банках и займы выданные

Депозиты по сроку погашения представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
С оставшимся сроком до погашения менее 30 дней	102 164	-
С оставшимся сроком до погашения более 30 дней и менее 90 дней	100 045	301 430
С оставшимся сроком до погашения более 90 дней и менее 365 дней	30 241	-
Итого депозитов в банках	232 450	301 430

Депозиты в банках номинированы в рублях и имеют фиксированную процентную ставку. Средневзвешенная эффективная годовая процентная ставка по депозитам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 8,76% (31 декабря 2015 года: 9,65%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года 43% депозитов размещены в АО Райффайзенбанк, 44% – в МКБ, 13% – в ПАО КБ «Восточный» (31 декабря 2015 года: 67% депозитов размещены в Банке Москвы, 33% – в МКБ).

Анализ депозитов в банках по кредитному рейтингу, валюте, срокам и процентным ставкам представлен в Примечании 20. Оценка справедливой стоимости депозитов в банках представлена в Примечании 22. Депозиты в банках не являются обесцененными, просроченными и не имеют обеспечения.

Займы выданные по сроку погашения представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
С оставшимся сроком до погашения более 30 дней и менее 90 дней	-	236 104
Итого займы выданные	-	236 104

8 Депозиты в банках и займы выданные (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года займы выданные были представлены займом связанной стороне – ЗАО «Компания Русский Стандарт», процентная ставка по которым составляла 13% годовых. В течение первого квартала 2016 года выданный займ был погашен.

Займы выданные не являлись просроченными или обесцененными и не имели обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года.

9 Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по страхованию состоит, в основном, из задолженности страхователей по страховым премиям в размере 7 025 тыс. рублей (2015: 769 тыс. рублей) и задолженности перестраховщиков по операциям перестрахования в размере 7 062 тыс. рублей (2015: ноль тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данная дебиторская задолженность не являлась просроченной или обесцененной и не имела обеспечения.

10 Отложенные аквизиционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	240 471	527 629
Изменение отложенных аквизиционных расходов (Примечание 14)	(151 436)	(287 158)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	89 035	240 471

11 Чистые доходы от страховых премий

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни	352 089	372 566
Премии, переданные в перестрахование	(15 851)	(14 159)
Изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	481 190	820 233
Чистая сумма заработанных страховых премий	817 428	1 178 640

Изменения в резерве незаработанной премии представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Резерв незаработанной премии на 1 января	692 568	1 512 801
Изменение резерва незаработанной премии	(481 190)	(820 233)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	211 378	692 568

12 Чистые расходы от страховых выплат

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Выплаты по договорам страхования, нетто-перестрахование	(16 813)	(9 266)
Расходы на урегулирование убытков	(40 332)	-
Изменение резервов убытков	65 488	50 547
Чистые доходы от страховых выплат	8 343	41 281

Изменения резерва убытков:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016			2015		
	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Резерв убытков на 1 января	48 029	207 541	255 570	8 423	297 689	306 112
Изменение резерва убытков	(29 444)	(32 495)	(61 939)	39 606	(90 148)	(50 542)
Резерв убытков на 31 декабря	18 585	175 046	193 631	48 029	207 541	255 570

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016			2015		
	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Доля перестраховщика с резерва убытков на 1 января	(5)	-	(5)	-	-	-
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков	(3 549)	-	(3 549)	(5)	-	(5)
Доля перестраховщика в резерве убытков на 31 декабря	(3 554)	-	(3 554)	(5)	-	(5)

12 Чистые расходы от страховых выплат (продолжение)

Движение резервов убытков может быть проанализировано следующим образом:

(в тысячах рублей)	2016			2015		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резерв убытков на 1 января						
РЗУ	48 029	(5)	48 024	8 423	-	8 423
РПНУ	207 541	-	207 541	297 689	-	297 689
Итого резерв убытков на 1 января	255 570	(5)	255 565	306 112	-	306 112
Страховые выплаты за отчетный период	(17 954)	1 141	(16 813)	(11 017)	1 751	(9 266)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного периода	193 631	(3 554)	190 077	255 570	(1 756)	253 814
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(237 616)	(1 136)	(238 752)	(295 095)	-	(295 095)
Резерв убытков на 31 декабря						
РЗУ	18 585	(3 554)	15 031	48 029	(5)	48 024
РПНУ	175 046	-	175 046	207 541	-	207 541
Итого резерв убытков на 31 декабря	193 631	(3 554)	190 077	255 570	(5)	255 565

13 Уставный капитал

Уставный капитал Компании составляет:

(в тысячах рублей)	Уставный капитал
На 1 января 2015 года	190 000
На 31 декабря 2015 года	190 000
На 31 декабря 2016 года	190 000

Компания является российским обществом с ограниченной ответственностью, и в соответствии с уставом и требованиями Российского законодательства участники Компании (кроме случаев, когда Компания имеет только одного участника) вправе требовать выкуп своего долевого участия в Компании в сумме чистых активов, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства, на конец года, в течение которого поступило такое требование. Учетная политика Компании в отношении подхода к определению суммы связанного обязательства приведена в Примечании 3.

14 Чистые аквизиционные расходы

(в тысячах рублей)	Прим.	2016	2015
Комиссионное вознаграждение	25	112 109	89 275
Прочие аквизиционные расходы		5 602	2 250
Итого аквизиционные расходы		117 711	91 525
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	10	151 436	287 158
Чистые аквизиционные расходы		269 147	378 683

15 Процентные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы по депозитам в банках	32 462	44 752
Процентные доходы по займам выданным	3 492	20 963
Итого процентные доходы	35 954	65 715

Процентный доход в размере 3 492 тыс. рублей был получен в 2016 году от связанных сторон (2015 год: 44 111 тыс. рублей) (Примечание 8).

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Расходы на персонал	101 671	285 837
Финансирование пенсионного фонда	-	10 000
Расходы на маркетинг и рекламу	13 629	7 877
Консультационные услуги	4 287	5 001
Информационные услуги	1 433	1 422
Расходы на аренду	382	303
Командировочные расходы	12	5
Налоги и прочие расходы	420	1 448
Итого административные и прочие операционные расходы	121 834	311 893

Расходы на персонал включают заработную плату в размере 87 109 тыс. рублей (2015 год: 246 720 тыс. рублей), взносы во внебюджетные фонды 14 109 тыс. рублей, в том числе в Пенсионный фонд России – 10 490 тыс. рублей (2015 год: 38 630 тыс. рублей, в том числе в Пенсионный фонд России – 24 519 тыс. рублей), и прочие расходы на персонал. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

В 2015 году было произведено финансирование Негосударственного Пенсионного Фонда Русский Стандарт (НПФ), являвшегося связанной стороной, в виде оказания безвозмездной материальной помощи.

17 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	(101 081)	(175 029)
Отложенное налогообложение	(6 774)	5 695
Расходы по налогу на прибыль за год	(107 855)	(169 334)

17 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании, составляет 20% (2015 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Прибыль/(убыток) до налогообложения	69 931	(23 624)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016: 20%; 2015: 20%)	(13 986)	4 725
Налоговый эффект от статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу (в том числе выплаты участникам) (Примечание 18)	(93 869)	(174 059)
Расходы по налогу на прибыль за год	(107 855)	(169 334)

(в) Анализ отложенных налогов по типу временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств с точки зрения составления финансовой отчетности по МСФО и расчета налога на прибыль. Налоговый эффект от таких временных разниц раскрыт в таблице ниже. В расчетах используется текущая ставка налога на прибыль – 20% (2015 год: 20%).

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015	Изменение на счете прибылей и убытков	31 декабря 2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Начисление операционных расходов	2 266	(707)	1 559
Предоплаты	430	(430)	-
Начисление аквизиционных расходов	21	595	616
Резервы убытков	40 170	(5 763)	34 407
Резерв незаработанной премии	36 830	(24 277)	12 553
Начисление страховых премий	11 641	(6 479)	5 162
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	91 358	(37 061)	54 297
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Отложенные аквизиционные расходы	(48 094)	30 287	(17 807)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(48 094)	30 287	(17 807)
Чистый отложенный налоговый актив	43 264	(6 774)	36 490

17 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенных налогов по типу временных разниц (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	Изменение на счете прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Начисление операционных расходов	1 654	612	2 266
Предоплаты	430	-	430
Начисление аквизиционных расходов	500	(479)	21
Резервы убытков	35 837	4 333	40 170
Резерв незаработанной премии	104 850	(68 020)	36 830
Начисление страховых премий	(176)	11 817	11 641
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	143 095	(51 737)	91 358
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Отложенные аквизиционные расходы	(105 526)	57 432	(48 094)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(105 526)	57 432	(48 094)
Чистый отложенный налоговый актив	37 569	5 695	43 264

Руководство ожидает, что большая часть отложенных налоговых активов и обязательств будет восстановлена в течение 12 месяцев.

18 Выплаты участникам и целевое финансирование

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	2015
Задолженность по выплатам участникам на 1 января	-	-
Выплаты участникам, начисленные в течение года	405 000	620 000
Выплаты участникам, оплаченные в течение года, из них:	(405 000)	(620 000)
Выплаченные дивиденды	-	-
Финансовая помощь участнику	(405 000)	(620 000)
Задолженность по выплатам участникам на 31 декабря	-	-

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Непокрытый убыток Компании, посчитанный в соответствии с требованиями российского бухгалтерского законодательства, составил по состоянию на 31 декабря 2016 года 60 239 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года: нераспределенная прибыль 4 716 тыс. руб.).

В течение 2016 года дивиденды участникам не выплачивались (2015 год: дивиденды участникам не выплачивались).

В состав выплат участникам входит оказание в 2016 году финансовой помощи участнику ООО «Русский Стандарт-Инвест» на сумму 405 000 тыс. рублей (2015: 620 000 тыс. рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

19 Прочие доходы

Прочие доходы в 2016 году составили 4 187 тыс. рублей (2015: 1 316 тыс. рублей). Данные суммы представляют, в основном, списание кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

20 Управление финансовыми и страховыми рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риск ликвидности), страхового, операционного и юридического рисков. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и соблюдение установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Основная задача функции управления финансовыми и страховыми рисками заключается в обеспечении защиты от событий, препятствующих достижению целей деятельности Компании. Компания не имеет инструментов, подверженных рыночным рискам.

Компания разрабатывает ежегодный бизнес-план для расчета общего финансового положения при различных возможных операционно-экономических сценариях, учитывая возможности начала новой деятельности. Бизнес-планы позволяют Компании произвести оценку масштаба рисков, которым подвержена конкретная деятельность, их развитие с течением времени и влияние смягчающих действий, которые могут быть предприняты.

Компания отслеживает соблюдение установленной законом маржи платежеспособности.

Страховой риск. Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

В ходе своей деятельности Компания заключает договоры страхования финансовых и имущественных рисков. Более подробная информация приведена в Примечании 1.

Основной риск, с которым сталкивается Компания в отношении портфеля страховых договоров, по которому ценообразование и резервы определяется на основе теории вероятностей, заключается в том, что фактические страховые выплаты могут отличаться от балансовой стоимости страховых обязательств, поскольку размер фактических выплат может отличаться от спрогнозированной суммы. Страховые случаи происходят непредвиденно, поэтому фактическое количество и сумма страховых выплат изменяется из года в год, в связи с этим фактические данные могут отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методик. Среди факторов, усиливающих страховой риск, можно выделить такие, как недостаточность диверсификации рисков по видам страховой деятельности, географическому местоположению, базе контрагентов и сумме риска. Опыт свидетельствует о том, что чем больше портфель однородных страховых договоров, тем меньше волатильность ожидаемого дохода. Помимо этого, более диверсифицированный портфель менее подвержен негативному влиянию изменений в отдельной подгруппе портфеля. Основная клиентская база Компании представлена заемщиками БРС, что обеспечивает определенную диверсифицированность по таким категориям, как пол, возраст и география в отношении страховых рисков. Компания стремится увеличить популяцию по каждой отдельной категории с целью снижения волатильности ожидаемого дохода. Кроме того, Компания включила существенные ценовые надбавки в ставки страховых премий.

20 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Управление количеством и объемом страховых выплат главным образом осуществляется посредством активного контроля рисков.

Адекватность уровня, принимаемого Компанией риска, регулируется страховыми лимитами. Лимиты устанавливаются отдельно по каждому страховому продукту.

Компания на регулярной основе отслеживает распределение страховых полисов по страховым суммам:

На конец отчетного года	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Количество действующих полисов	% от общей суммы	Количество действующих полисов	% от общей суммы
Страховая сумма				
Менее 5 тыс. руб.	14 027	6,0%	34 085	9%
От 5 до 10 тыс. руб.	1 131	0,5%	4 982	1%
От 10 до 15 тыс. руб.	2 055	0,9%	7 686	2%
От 15 до 20 тыс. руб.	2 397	1,0%	5 381	1%
От 20 до 30 тыс. руб.	6 081	2,6%	11 611	3%
Более 30 тыс. руб.	209 596	89,1%	306 080	84%
Итого	235 287	100%	369 825	100%

Компания на регулярной основе отслеживает распределение страховых полисов по сроку действия:

На конец отчетного года	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Количество действующих полисов	% от общей суммы	Количество действующих полисов	% от общей суммы
Срок страхования				
Менее 6 мес.	145 324	62%	216 976	59%
От 6 до 9 мес.	5 483	2%	8 780	2%
От 10 до 11 мес.	2 909	1%	4 296	1%
12 мес.	38 424	16%	30 323	8%
Более 12 мес.	43 147	19%	109 450	30%
Итого	235 287	100%	369 825	100%

Компания имеет право отказать в выплате возмещения по сфальсифицированным страховым претензиям или же по страховым претензиям по полисам, по которым страхователи предоставили недостоверную информацию на этапе подачи заявления на выдачу полиса и его выдачи. На основании этого Компания стремится достичь требуемого уровня диверсификации рисков.

Страховые выплаты признаются в резерве заявленных убытков с момента получения соответствующего уведомления. Компания принимает все необходимые меры для обеспечения получения достоверной информации о существующих рисках и страховых претензиях. Тем не менее, учитывая неопределенность в определении резерва убытков, существует вероятность того, что итоговый результат будет отличаться от первоначально определенной суммы.

Коэффициент убыточности (по дате наступления события), коэффициент аквизиционных расходов, коэффициент операционных расходов и комбинированный коэффициент были следующими:

20 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

<i>в процентах</i>	2016	2015
Коэффициент убыточности	(1,0%)	(3,5%)
Коэффициент аквизиционных расходов	32,9%	32,1%
Коэффициент операционных расходов	14,9%	26,5%
Комбинированный коэффициент	46,8%	55,1%

Коэффициент убыточности отражает отношение чистых произошедших убытков к сумме заработанных страховых премий. Коэффициент убыточности рассчитывается на индивидуальной основе по каждому продукту.

Коэффициент аквизиционных расходов отражает долю аквизиционных расходов (все комиссионные расходы БРС и прочим посредникам, расходы на печать полисов и прочие несвязанные с комиссионными аквизиционные расходы) в заработанной страховой премии. Коэффициент аквизиционных расходов рассчитывается на индивидуальной основе по каждому продукту, средневзвешенное значение коэффициента аквизиционных расходов приведено в таблице выше.

Коэффициент операционных расходов отражает соотношение между операционными расходами и заработанными страховыми премиями. Он рассчитывается по всей совокупности административных и прочих операционных затрат для оценки рентабельности Компании и используется для всех индивидуальных продуктов в целом, поскольку в Компании не существует распределения операционных расходов по страховым продуктам.

Комбинированный показатель представляет собой сумму коэффициента убыточности, коэффициента аквизиционных расходов и коэффициента операционных расходов.

При расчете прогнозной суммы неуплаченных страховых претензий (как заявленных, так и незаявленных) Компания использует методику, основанную на актуарных методах оценки коэффициента убыточности. В основе данного метода лежит расчет целевого коэффициента убыточности.

Чувствительность

Резерв убытков чувствителен к значению целевого коэффициента убыточности. По причине задержек, возникающих между моментом наступления страхового случая, уведомлением о нем и осуществлением страховой выплаты, резерв заявленных убытков не может быть точно определен по состоянию на отчетную дату. Приведенный ниже анализ показывает влияние возможных изменений в оценке целевого коэффициента убыточности на валовую сумму обязательств, прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на долю участников.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Изменение коэффициента убыточности			
	Влияние на совокупный доход и чистые активы в 2016		Влияние на совокупный доход и чистые активы в 2015	
	Изменение + 500 б.п.	Изменение - 500 б.п.	Изменение + 500 б.п.	Изменение - 500 б.п.
Итого чувствительность	(40 675)	40 675	(59 812)	59 812

Максимальное отрицательное изменение коэффициента убыточности ограничено так, чтобы итоговое значение коэффициента убыточности было не ниже соотношения между покрытыми убытками и заработанными страховыми премиями.

20 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Географический риск. Активы и обязательства Компании сконцентрированы в Российской Федерации.

Кредитный риск. Компания принимает на себя риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в отчете о финансовом положении. Компания контролирует кредитный риск путем отслеживания кредитного рейтинга контрагентов, в которых Компания разместила активы, а при отсутствии рейтинга применяется индивидуальная оценка риска соответствующих контрагентов. Информация о рейтингах банков, в которых у Компании размещены денежные средства и их эквиваленты и депозиты, а также контрагентов по займам приведена ниже (кредитные рейтинги по шкале международного рейтингового агентства Standard & Poors, присвоенные агентствами Standard & Poors/ Fitch Ratings/ Moody's Investors Service):

<i>(в тысячах рублей)</i>	От ВВ+ до ВВ-	В и ниже	Нет рейтинга	Итого
31 декабря 2016				
Текущие счета в банках	37 212	2 414	-	39 626
Депозиты в банках	202 209	30 241	-	232 450
Итого	239 421	32 655	-	272 076

<i>(в тысячах рублей)</i>	От ВВ+ до ВВ-	В и ниже	Нет рейтинга	Итого
31 декабря 2015				
Текущие счета в банках	24 018	284	-	24 302
Депозиты в банках	301 430	-	-	301 430
Займы выданные	-	-	236 104	236 104
Итого	325 448	284	236 104	561 836

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования претензий.

Основная цель управления данным риском заключается в поддержании структуры активов на таком уровне, который обеспечивал бы непрерывное выполнение обязательств. Компания может ограничивать риск ликвидности путем поддержания максимально возможного объема высоколиквидных активов по состоянию на любой момент времени. Тем не менее, излишек таких активов приводит к снижению рентабельности. Для снижения степени влияния риска ликвидности Компания изучает структуру платежей с целью планирования объемов ликвидных фондов. Компания ставит своей задачей сохранение портфеля высоколиквидных активов с целью обеспечения оперативного реагирования на непредвиденные ситуации, связанные с нехваткой ликвидности. Еще одной целью управления риском ликвидности является соблюдение требований по структуре активов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, используемых для покрытия собственных средств и страховых резервов.

20 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Компания не использует анализ обязательств по срокам погашения на основе недисконтированного движения денежных средств в целях управления ликвидностью. Дисконтированные и недисконтированные величины обязательств равны между собой ввиду их краткосрочного характера. Вместо этого Компания отслеживает предполагаемые сроки погашения по финансовым и страховым активам и обязательствам, которые по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года представлены ниже:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 года				
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	39 632	-	-	-	39 632
Депозиты в банках	102 164	130 286	-	-	232 450
Перестраховочные активы	-	3 554	-	-	3 554
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7 025	3 534	3 533	-	14 092
Итого финансовые и страховые активы	148 821	137 374	3 533	-	289 728
Обязательства					
Резерв убытков	-	97 678	74 223	21 730	193 631
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	3 470	-	-	-	3 470
Чистые активы, подлежащие распределению участникам	-	155	-	-	155
Итого финансовые и страховые обязательства	3 470	97 833	74 223	21 730	197 256
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	145 351	39 541	(70 690)	(21 730)	92 472
Совокупный избыток ликвидности на 31 декабря 2016	145 351	184 892	114 202	92 472	-

20 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 года				Итого
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	24 303	-	-	-	24 303
Депозиты в банках	-	301 430	-	-	301 430
Займы выданные	-	236 104	-	-	236 104
Перестраховочные активы	-	5	-	-	5
Дебиторская задолженность по операциям страхования	769	-	-	-	769
Итого финансовые и страховые активы	25 072	537 539	-	-	562 611
Обязательства					
Резерв убытков	-	83 749	91 634	80 187	255 570
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	2 694	-	-	-	2 694
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	-	6 929	-	-	6 929
Чистые активы, подлежащие распределению участникам	-	38 079	-	-	38 079
Итого финансовые и страховые обязательства	2 694	128 757	91 634	80 187	303 272
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	22 378	408 782	(91 634)	(80 187)	259 339
Совокупный избыток ликвидности на 31 декабря 2015	22 378	431 160	339 526	259 339	-

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Основные сделки Компания совершает в российских рублях, валютный риск возникает в отношении операций, номинированных в долларах США и евро.

Валютные риски не оказывают влияние на финансовое положение Компании в связи с тем, что у Компании активы и обязательства в иностранной валюте незначительны.

Процентный риск. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Ниже приведен анализ сроков погашения активов и обязательств, подверженных изменению процентной ставки в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В рамках мер по управлению процентным риском Компания обеспечивает соблюдение требований по ликвидности и структуре активов, установленных в Российской Федерации.

Все финансовые и страховые активы и обязательства имеют фиксированную либо нулевую процентную ставку. Компания не имеет существенных обязательств, чувствительных к колебаниям процентных ставок. Компания подвержена процентному риску, т.к. изменение процентных ставок на рынке может привести к изменению справедливой стоимости финансовых активов.

20 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2016					
Итого финансовые и страховые активы	148 821	137 374	3 533	-	289 728
Итого финансовые и страховые обязательства	3 470	97 833	74 223	21 730	197 256
Чистая чувствительность к разрыву процентных ставок на 31 декабря 2016	145 351	39 541	(70 690)	(21 730)	92 472
31 декабря 2015					
Итого финансовые и страховые активы	25 072	537 539	-	-	562 611
Итого финансовые и страховые обязательства	2 694	128 757	91 634	80 187	303 272
Чистая чувствительность к разрыву процентных ставок на 31 декабря 2015	22 378	408 782	(91 634)	(80 187)	259 339

21 Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных регуляторными органами Российской Федерации, (б) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Выполнение требований по достаточности капитала и распределению активов, установленных регуляторными органами Российской Федерации, контролируется составлением отчетов с необходимыми расчетами, подтверждаемыми и подписываемыми Руководителем и Главным бухгалтером Компании. Компания считает суммарный капитал, находящийся под ее управлением, чистыми активами, приходящимися на долю участников, отраженными в отчете о финансовом положении, составленном в соответствии с РСБУ.

Сумма капитала, находящегося под управлением Компании, согласно требованиям РСБУ, по состоянию на 31 декабря 2016 года, составила 139 261 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 204 216 тыс. рублей).

В соответствии с российским законодательством, Компания должна отчислять 5% чистой прибыли за год в Резервный фонд, но при этом размер резервного фонда не должен превышать 5% размера уставного капитала. В 2016 и 2015 годах Компания не создавала резервных фондов.

Компания подпадает под действие следующих нормативных требований к капиталу (которые рассчитываются на основе бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляемой в соответствии с РСБУ):

- превышение фактической маржи платежеспособности над суммой нормативного значения маржи платежеспособности (установленное Указанием Банка России № 3743-У от 28 июля 2015 года «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- выполнение требований, предъявляемых к минимальному размеру уставного капитала, которые изложены в Законе № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Компания выполнила указанные нормативные требования.

21 Управление капиталом (продолжение)

Кроме того, Компания подпадает под действие следующих нормативных требований страхового регулятора, применимых к покрытию собственных средств и страховых обязательств страховой организации, а именно:

- Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне размещенных для инвестирования активов»;
- Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне размещенных для инвестирования активов».

По состоянию на 31 декабря 2015 года не были выполнены вышеупомянутые требования Указаний Банка России № 3444-У и № 3445-У. В результате Компания подготовила и осуществляла план по восстановлению платежеспособности. По состоянию на 21 марта 2016 года план по восстановлению платежеспособности был выполнен, требования регулятора соблюдены. По состоянию на 31 декабря 2016 года требования выполнялись.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 года у Компании отсутствовали активы и обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости, а также финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39 632	-	39 632	24 303	-	24 303
Депозиты в банках	232 450	-	232 450	301 430	-	301 430
Займы выданные	-	-	-	-	236 104	236 104
Итого финансовые активы	272 082	-	272 082	561 837	236 104	797 941

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Компания не представляет в своей финансовой отчетности анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, так как к балансовым суммам таких обязательств, включая обязательства по операциям страхования и перестрахования, и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в категорию «Займы и дебиторская задолженность». В таблице ниже приведена разбивка финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Займы и дебиторская задолженность
Денежные средства и их эквиваленты	39 632
Депозиты в банках	232 450
Итого финансовые активы	272 082

В таблице ниже приведена разбивка финансовых активов по категориям оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Займы и дебиторская задолженность
Денежные средства и их эквиваленты	24 303
Депозиты в банках	301 430
Займы выданные	236 104
Итого финансовые активы	561 837

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Компании учитывались по амортизированной стоимости.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении деятельности Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внешних и внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании и, соответственно, по ним не был сформирован резерв в этой связи в данной финансовой отчетности. Все судебные иски, предъявленные Компании в части выплаты страхового возмещения, включаются в состав резерва убытков Компании.

Налоговое законодательство. Налоговое, таможенное и страховое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

24 Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 года Компания не имела обязательств капитального характера (на 31 декабря 2015 года: не имела).

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2016 года все договоры аренды были расторгаемыми (на 31 декабря 2015 года: аналогично).

25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние на принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. БРС, АО «Русский Стандарт Страхование» (РСС), ЗАО «Компания Русский Стандарт», НПФ, ООО «Русский Стандарт-Инвест» являются компаниями-участниками Группы «Русский Стандарт». Условия и сроки осуществления расчетов по операциям со связанными сторонами установлены в соответствующих договорах со связанными сторонами, условия договоров не отличаются от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная. См. также Примечание 8.

Состав руководства Компании:

- Тарико Р. В. Главный советник Общества;
- Кушнер А. Е. советник Общества;
- Губайдуллина З. А. генеральный директор Общества;
- Баринаева Н. В. главный бухгалтер Общества;

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года и обороты за 2016 год по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	БРС	РСС	Прочие компании Группы «Русский Стандарт»	Руководство	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 371	-	-	-	2 371
Обязательства					
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	3 078	-	-	-	3 078
Задолженность по зарплате и премиям	-	-	-	417	417
Доходы и расходы					
Общая сумма страховых премий	333 395	2 498	-	-	335 893
Аквизиционные расходы	(112 109)	-	-	-	(112 109)
Процентный доход	-	-	3 492	-	3 492
Административные и прочие операционные расходы	-	(367)	-	(111 072)	(111 439)
Выплаты участникам	-	-	(405 000)	-	(405 000)

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года и обороты за 2015 год по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	БРС	РСС	Прочие компании Группы «Русский Стандарт»	Руководство	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	284	-	-	-	284
Займы выданные (Примечание 8)	-	-	236 104	-	236 104
Прочие активы	-	-	167 000	-	167 000
Обязательства					
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	2 694	-	-	-	2 694
Задолженность по зарплате и премиям	-	-	-	12 618	12 618
Доходы и расходы					
Общая сумма страховых премий	125 595	-	-	-	125 595
Аквизиционные расходы	(87 367)	-	-	-	(87 367)
Процентный доход	23 148	-	20 963	-	44 111
Административные и прочие операционные расходы	-	(302)	(10 000)	(271 233)	(281 535)
Выплаты участникам	-	-	(620 000)	-	(620 000)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие активы в 2015 году представляют собой расчеты по предварительному договору купли-продажи акций. В 2015 году Компанией был заключен договор предварительной купли-продажи акций НПФ, по которому была совершена предоплата в сумме 300 000 тысяч рублей. Данный договор был расторгнут в 2015 году. В 2015 году Компании была возвращена часть предоплаты в размере 133 000 тысяч рублей. Оставшаяся сумма предоплаты в размере 167 000 тысяч рублей была возвращена в 2016 году.

В течение 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствовали непогашенные остатки и статьи доходов и расходов в отношениях с участниками Компании – ООО «Русский Стандарт-Инвест» (31 декабря 2015 года: отсутствовали), исключая расчеты по выплатам участникам (см. Примечание 18).

Краткосрочные премиальные вознаграждения ключевому руководству, указанные в таблицах выше, подлежат выплате в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Компания не имела обязательств по долгосрочным премиальным вознаграждениям на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Суммы административных расходов за 2016 год, относящихся к руководству, включают взносы во внебюджетные фонды в размере 15 080 тыс. рублей, в том числе в Пенсионный фонд России в размере 9 878 тыс. рублей (2015: 36 245 тыс. рублей, в том числе в Пенсионный фонд России в размере 23 742 тыс. рублей).