

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Паритет-СК»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2017 года**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1. Введение.....	12
2. Основы составления финансовой отчетности.....	16
3. Краткое изложение принципов учетной политики.....	33
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	33
5. Депозиты, размещенные в банках.....	33
6. Займы выданные.....	34
7. Дебиторская задолженность.....	35
8. Основные средства и нематериальные активы.....	36
9. Резерв незаработанной премии.....	36
10. Резервы убытков.....	37
11. Привлеченные кредиты и займы.....	38
12. Кредиторская задолженность.....	38
13. Уставный капитал.....	38
14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	38
15. Анализ премий и выплат.....	40
16. Анализ достаточности резерва убытков.....	41
17. Чистые аквизиционные расходы.....	41
18. Расходы по урегулированию претензий.....	41
19. Процентные доходы и расходы.....	41
20. Общие и административные расходы.....	42
21. Прочие доходы и расходы.....	42
22. Налог на прибыль.....	43
23. Управление рисками.....	47
24. Управление капиталом.....	47
25. Условные обязательства.....	48
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
27. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	48
28. Операции со связанными сторонами.....	49
29. События после отчетной даты.....	49

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	200 481	548 926
Депозиты, размещенные в банках	5	863 086	748 533
Займы выданные	6	3 143	3 674
Дебиторская задолженность	7	93 537	172 194
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	9 108	64 990
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	13 426	65 625
Основные средства и НМА	8	26 504	25 536
Отложенные аквизиционные расходы	17	9 796	30 899
Отложенные налоговые активы	22	28 368	5 965
Текущие налоговые активы		39 405	24 493
Прочие активы		-	70
Итого активов		1 286 854	1 690 905
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	9	201 173	253 681
Резервы убытков	10	123 828	149 495
Привлеченные займы	11	10 192	9 886
Кредиторская задолженность	12	66 632	71 677
Итого обязательств		401 825	484 739
Капитал			
Уставный капитал	13	490 928	490 928
Фонд переоценки основных средств		21 334	17 930
Нераспределенная прибыль		373 069	697 308
Итого капитала		885 331	1 206 166
Всего обязательств и капитала		1 287 156	1 690 905




Коптелов С.А.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	15	469 218	649 193
Премии по рискам, переданным в перестрахование	15	(49 000)	(191 352)
		420 218	457 841
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	9	52 508	(18 534)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	(55 882)	(3 959)
		(3 374)	(22 493)
Чистая сумма заработанных премий		416 844	435 348
Претензии выплаченные	15	(290 982)	(213 560)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	15	31 953	11 333
		(259 029)	(202 227)
Изменение резерва убытков, общая сумма	10	25 667	184 725
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	10	(52 199)	(81 087)
		(26 532)	103 638
Чистая сумма понесенных претензий		(285 561)	(98 589)
Чистые аквизиционные расходы	17	(78 965)	(94 399)
Расходы по урегулированию претензий	18	(24 002)	(19 446)
Общие административные расходы	20	(157 985)	(75 943)
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		71 294	46 223
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		(80 695)	(33 713)
Результат от страховой деятельности		(139 070)	159 481
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	19	70 115	92 096
Процентные расходы	19	(1 184)	(1 182)
Доходы/(убытки) от переоценки инвестиционной недвижимости		-	(9 970)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(22 649)	(106 737)
Расходы по созданию резервов под обесценение инвестиционных активов		(26)	(195 263)
Расходы по содержанию инвестиционной недвижимости		-	(648)
Доходы за вычетом расходов от реализации основных средств		-	1 377
Прочие инвестиционные доходы и расходы		(182)	-
		46 074	(220 327)
Прочая деятельность			
Прибыль/убытки от займов, выданных/полученных по ставкам ниже/выше рыночных		482	464
Прочие доходы	21	12 925	460
Прочие расходы	21	(2 010)	(3 511)
Результат от прочей деятельности		11 397	(2 587)
Прибыль до налогообложения		(81 599)	(63 433)
Расходы по налогу на прибыль	22	(25 027)	15 124
Чистая прибыль/(убыток)		(106 626)	(48 309)

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)

Прочий совокупный доход		
Фонд переоценки основных средств	2 239	-
Отложенный налог с фонда переоценки	(448)	-
Итого прочий совокупный доход	1 791	-
<hr/>		
Итого совокупный доход/(убыток)	(104 835)	(48 309)


Маренова Г. А.
Генеральный директор
19 апреля 2017 года


Коптелов С. А.
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 11 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	535 271	544 365
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(69 798)	(163 846)
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(204 679)	(182 122)
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	37 309	8 775
Доходы суброгационным и регрессным требованиям	7 915	4 194
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	81 333	48 843
Общие и административные расходы	(110 346)	(80 865)
Аквизиционные расходы	(48 643)	(56 404)
Расходы по урегулированию убытков	(17 854)	(11 825)
Расходы по выплате потерпевшим по прямому возмещению убытков	(86 316)	(42 715)
Расходы по оплате требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(87 434)	(42 537)
Налог на прибыль уплаченный	(74 970)	(30 443)
Прочие расходы, уплаченные	(46 190)	(163 822)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(84 402)	(168 402)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый процентный доход, полученный	72 641	114 266
Чистый (прирост) снижение по депозитам в банках	(119 716)	167 570
Чистый (прирост) снижение по займам выданным	-	1 019
Чистый (прирост) снижение по основным средствам и нематериальным активам	(13)	503
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	1 385	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(45 703)	283 358
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Погашенные займы	(50)	-
Полученные займы	-	700
Выплата дивидендов	(216 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(216 050)	700
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2 290)	(1 895)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(348 445)	113 761
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	548 926	435 165
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	200 481	548 926


Маренова Г.А.
Генеральный директор
19 апреля 2017 года


Коптелов С.А.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, приходящегося на участников
Остаток на 31 декабря 2014 года	490 928	-	512 196	1 003 124
Совокупный убыток за 2015 год	-	-	255 833	255 833
Остаток на 31 декабря 2015 года	490 928	-	768 029	1 258 957
Рекласс инвестиционной недвижимости в состав основных средств	-	22 412	(22 412)	-
Отложенный налог с резерва переоценки	-	(4 482)	-	(4 482)
Совокупный убыток за 2016 год	-	-	(48 309)	(48 309)
Остаток на 31 декабря 2016 года	490 928	17 930	697 308	1 206 166
Дивиденды	-	-	(216 000)	(216 000)
Корректировка Резерва переоценки	-	1 613	(1 613)	-
Совокупный убыток за 2017 год	-	1 791	(106 626)	(104 835)
Остаток на 31 декабря 2017 года	490 928	21 334	373 069	885 331


 Маренова Г.А.
 Генеральный директор
 19 апреля 2017 года


 Коптелов С.А.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

1. Введение

Данная финансовая отчетность ООО Страховая компания «Паритет-СК» (далее - Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Компания зарегистрирована 16 декабря 1998 года.

Основная деятельность Компании – страхование. Важным направлением экономической деятельности компании являлось совершенствование политики продвижения услуг на страховом рынке. Компания имеет официальный сайт в Интернете - <http://www.paritet-sk.ru/> обеспечивающий информационную поддержку ее политики. На сайте можно узнать не только общие сведения о компании, но узнать также особенности отдельных видов страхования, адреса отделений компании в регионах. Предусмотрена система обратной связи - в разделе «Задать вопрос» каждый может напрямую задать все интересующие вопросы сотрудникам компании ООО СК «Паритет-СК». Опыт работы компании в страховой деятельности:

Виды страхования	Опыт работы (количество лет)
1. Страхование от несчастных случаев и болезней.	18
2. Медицинское страхование.	18
3. Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта).	18
4. Страхование средств железнодорожного транспорта	14
5. Страхование средств воздушного транспорта	14
6. Страхование средств водного транспорта	14
7. Страхование грузов	18
8. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	18
9. Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	18
10. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	18
11. Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	14
12. Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	14
13. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	9
14. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	9
15. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	18
16. страхование предпринимательских рисков	8
17. Страхование финансовых рисков	18
18. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).	10
19. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОПО).	5
20. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.	4

Компания имеет следующие лицензии

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

№	Номер лицензии (разрешения)	На осуществление какого вида деятельности (операции) выдана лицензия	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию
1	СИ №3268	Страхование	07.05.2015	Банк России
2	ПС №3268	Перестрахование	07.05.2015	Банк России
3	СЛ №3268	Добровольное личное страхование	07.05.2015	Банк России
4	ОС №3268-3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	07.05.2015	Банк России
5	ОС №3268-4	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	07.05.2015	Банк России
6	ОС №3268-5	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	07.05.2015	Банк России

В структуру ООО СК «Паритет-СК» входит головное подразделение в Москве и 5 филиалов в городах: Санкт – Петербург, Казань, Хабаровск, Владивосток и Самара.
Место нахождения Компании: 117152, г. Москва, Загородное ш., д. 6, к. 5.

Численность персонала Компании на 31 декабря 2017 года составила 77 человек (2016 г.: 78 человек).

Компания не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Наименование	2017	2016
	Доля, %	Доля, %
ООО "Билс Трейд"	29,24%	29,24%
ЗАО "Нефтегазпрод"	29,02%	29,02%
ООО "Туристическое агентство "Паритет-ТУР"	29,92%	29,92%
ЗАО "Союзэнергопром"	4,24%	4,24%
ЗАО "Авент-М"	3,79%	3,79%
ЗАО "Инвестиционная компания "Альянс Капитал"	3,79%	3,79%
Итого	100,00%	100,00%

2. Основы составления финансовой отчетности

Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет. Можно отметить успехи в значительном снижении инфляции и увеличении ВВП.

На сегодняшний день темпы роста ВВП страны приближаются к 2%.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в новом докладе Всемирного банка (ВБ). Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2017 и 2018 годах на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8%.

Россия поднялась на пять пунктов в рейтинге конкурентоспособных экономик мира. Такие данные привёл Всемирный экономический форум (ВЭФ) в своём рейтинге глобальной конкурентоспособности стран (Global Competitiveness Index, GCI). Среди 137 проанализированных государств Россия заняла 38-ю строчку.

На сегодняшний день рост ВВП и промпроизводства составляет 1,6%.

На сегодняшний день особая роль в сдерживании инфляции принадлежит Центробанку. Комплекс мер ЦБ привёл к снижению уровня этого показателя даже не до предполагаемой цели властей - 4%, а существенно ниже.

Согласно последним данным Центробанка, инфляция в России находится на уровне 2,5% и будет постепенно приближаться к 4% к концу 2018 года. Продление соглашения ОПЕК+ об ограничении добычи нефти снижает риски темпов роста потребительских цен на горизонте до года. Кроме того, к концу года регулятор объявил о снижении инфляционных ожиданий россиян с 9,9% (в октябре) до 8,7%. В годовом соотношении этот показатель сократился на 5%.

Инфляционная динамика подстегнула Центробанк к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 10% в начале года до 7,75% в декабре.

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018-м, связаны с санкционным режимом. Один из них - вероятность оттока зарубежных инвесторов из российских гособлигаций. По данным Минфина, доля иностранных инвесторов в ОФЗ сейчас составляет 33%. Ряд экспертов не исключают, что их отток негативно отразится на рубле и спровоцирует значительное ослабление российской нацвалюты. В 2017 году российские гособлигации лидировали на развивающихся рынках, впрочем, доходность ценных бумаг начала расти только с середины октября.

Эти и другие факторы в купе и по отдельности приводят к постепенной стабилизации неустойчивой экономической ситуации в стране, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Новые стандарты МСФО

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты:

- 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 отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: «Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. «Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы,

которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.» Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.» Большинство требований МСФО (IAS) 39 и 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 финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. «МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.» Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая

выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки.

Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на суммы, представленные в финансовой отчетности.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) включают поправки к следующим стандартам:

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Компания планирует воспользоваться временным освобождением от применения данного стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата». В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на суммы, представленные в финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, 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).
- Выпущенные в рамках ежегодных усовершенствований МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевым инструментам, МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» - затраты по займам, разрешенные для капитализации.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

В настоящем примечании раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной финансовой отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо.

Денежные средства и их эквиваленты являются инструментами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты «овернайт». Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Компании.

Финансовые активы

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость 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 первоначальной стоимости 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, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, взимаемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально признаются 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 (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется осуществить поставку финансового актива. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, но признается в составе

собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости кредиторской задолженности, не обращающейся на активном рынке, Компания анализирует информацию о действующих процентных ставках на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока нахождения кредиторской задолженности в составе отчета о финансовом положении Компании.

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 (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.

Займы предоставленные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги,

являющиеся частью портфеля, фактически используемого Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение доходов по соответствующим выплатам и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми

активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток по факту оказания услуг или поставки товаров. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования не подпадает под действие МСФО (IAS) 39, и, соответственно, к ней не применяются требования МСФО (IAS) 39 по первоначальной и последующей оценке. Оценка при первоначальном признании дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также их последующая оценка осуществляются в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При этом МСФО (IFRS) 4 не определяет конкретных требований по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, поэтому Компания осуществила выбор учетной политики по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а именно:

- дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования первоначально равна сумме ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования, сострахования и перестрахования (оценка по первоначальной стоимости). На конец отчетного периода производится оценка наличия объективного доказательства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования и формируется резерв под обесценение. Таким образом, последующая оценка стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования после первоначального признания равна оценке по первоначальной стоимости, если только не имело место обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию, сострахованию и перестрахованию включает расчеты с контрагентами в отношении договоров страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования взаимозачитывается, если существует законное право для такого взаимозачета.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Компания собирает свидетельства обесценения дебиторской задолженности и предоплат.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

(1) Обесценение займов предоставленных

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов предоставленных:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой Компании. К подобной информации могут

относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе Компании.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной Компании, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Начисление процентов по займу выданному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

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.

(2) Обесценение дебиторской задолженности и предоплат

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Компанией. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность и предоплаты, на основании данных о доле дебиторской задолженности и предоплат с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности и предоплат.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель дебиторской задолженности по договорам перестрахования;
- портфель финансовой дебиторской задолженности;
- портфель нефинансовой задолженности и предоплат.

Руководство Компании считает, что в отношении дебиторской задолженности и предоплат с признаками обесценения присутствуют факторы, свидетельствующие о существенном, измеримом снижении будущих денежных потоков, поэтому формируется резерв в размере 100% от суммы просроченной дебиторской задолженности и предоплат. Просроченная дебиторская задолженность по операциям прямого страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Компания имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Компания также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Страховые активы

Компания заключает договоры страхования, сострахования и перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Страховые активы:

- отложенные аквизиционные расходы;
- дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
- доля перестраховщиков в резервах убытков Компании.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, отдельно по каждому страховому продукту. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому страховому продукту для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок. Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и

страхователей за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Компании включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение страховых активов

Компания регулярно тестирует свои страховые активы для целей оценки на обесценение. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Компания применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Компании с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Компании, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется в

результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются по строке «Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости» в отчете о прибылях и убытках. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках отражаются арендный доход, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Компания начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», а ее балансовая стоимость на дату реклассификации считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются, а замененный компонент списывается.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

К амортизируемому имуществу не относятся: а) земля; б) незавершенное строительство до окончания строительства актива и его готовности к использованию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания – 31 год;
- Мебель – 2-10 лет;
- Офисное оборудование – 2-6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 2-6 лет;
- Транспортные средства – 2-6 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

Резервы под обязательства, отличные от обязательств по договорам страхования

Резервы под обязательства - это обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, включая экономические выгоды, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Страховые и инвестиционные контракты

Компания заключает договоры (или контракты), которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении какого-либо из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут содержать финансовый риск.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

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.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

• **Страховые премии**

Премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования (здесь и далее – «премии» или «страховые премии») учитываются как начисленные в момент принятия/передачи страхового риска. Премии, не связанные с существенным страховым риском, не признаются как начисленные премии. Уменьшение или увеличение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным полисам) учитывается как уменьшение (увеличение) страховых премий отчетного периода.

• **Резерв незаработанной премии**

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

• **Страховые выплаты**

Выплаты и расходы по урегулированию выплат отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

• **Резервы убытков**

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат 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 включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. Резерв произошедших, но не заявленных убытков не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

• **Резерв неистекшего риска**

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанные премии недостаточны для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производится Компанией на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты.

Перестрахование

Компания принимает и передает риски по договорам перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по прямым страховым договорам и в

соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным выплатам, включая расходы по урегулированию выплат, и страховые премии к получению по договорам входящего перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий к получению и требований по уплате доли Компании в выплате.

Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же процесс, который используется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы включают в себя вознаграждения агентам за заключение договоров с корпоративными клиентами и физическими лицами, комиссионные и брокерские вознаграждения за заключение договоров входящего перестрахования и сострахования, сюрвейерские платежи и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Отражение процентных и прочих доходов и расходов

Доходы/(расходы) Компании представляют собой доходы/(расходы), полученные/(понесенные) по операциям страхования, сострахования, перестрахования, доходы/(расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/(расходы).

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Административные, операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, 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.

Взаимозачеты

Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности 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.

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной

деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыль и убытки, возникшие в результате пересчета дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования и кредиторской задолженности по премиям, выраженным в иностранных валютах, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в качестве компонента заработанных премий. Прибыль и убытки, возникшие в результате пересчета обязательств по договорам страхования, активов по договорам перестрахования и отложенных расходов и доходов по заключению договоров страхования, выраженных в иностранных валютах, учитываются в соответствующих строках отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты".

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	50,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%
31 декабря 2015 года	12,91%
31 декабря 2014 года	11,40%
31 декабря 2013 года	6,50%

Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства 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:

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения
- Налог на прибыль и отложенный налоговый актив
- Операции со связанными сторонами
- Принцип непрерывно действующей организации
- Инвестиционное имущество
- Обесценение финансовых активов

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных

вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Компании в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносятся. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Компания осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Компания выделяет следующие расчетные сегменты: Страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), автострахование, страхование прочей ответственности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Компания на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение по сомнительным контрагентам.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе в российских рублях	750	529
Остатки на банковских счетах в российских рублях		
- в российских рублях	198 564	547 414
- в иностранной валюте	1 167	983
Переводы в пути	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	200 481	548 926

По состоянию на 31.12.2017г. у страховщика были остатки денежных средств в 9 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.16г.: в 10 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 199 731 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 199 731 тысяч рублей (31.12.16г.: 548 397 тысяч рублей), или 99,63 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.16г. : 99,90 процентов).

Денежные средства не являются ни просроченными, ни обесцененными, и не имеют обеспечения. Балансовая стоимость каждого класса денежных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

5. Депозиты, размещенные в банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	863 086	748 533
Итого депозитов, размещенных в банках	863 086	748 533

По состоянию на 31.12.2017г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.16г.: в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 855 982 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 855 982 тысяч рублей (на 31.12.16г.: 736 266 тысяч рублей), или 99,18 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.16г.: 98,40 процента (процентов)).

Депозиты, размещенные в банках, не являются ни просроченными, ни обесцененными, и не имеют обеспечения. Балансовая стоимость депозитов, размещенных в банках приблизительно равна их справедливой стоимости.

6. Займы выданные

	31 декабря	31 декабря
--	------------	------------

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	2017 года	2016 года
Займы выданные	3 411	3 926
За вычетом резерва под обесценение	(268)	(252)
Итого займов выданных	3 143	3 674
Резерв под обесценение в отношении займов, выданных сотрудникам компании		
	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	(252)	(180)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(16)	(72)
Резерв под обесценение 31 декабря	(268)	(252)
7. Дебиторская задолженность		
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность страхователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	45 089	114 576
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	11 286	3 164
За вычетом резерва под обесценение	(10 305)	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	46 070	117 740
Дебиторская задолженность перестрахователей по страховым премиям	9 904	12 657
Дебиторская задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах	15 094	13 128
За вычетом резерва под обесценение	(5 294)	-
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	19 704	25 785
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	3 398	3 472
Дебиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 039	1 564
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	5 386	-
Дебиторская задолженность по претензиям в судебном порядке	207 574	196 338
Дебиторская задолженность по расчетам по представлению интересов СК в регионах по ОСАГО	2 855	7 200
Прочая дебиторская задолженность	5 274	15 358
За вычетом резерва под обесценение	(199 763)	(195 263)
Итого прочей дебиторской задолженности	27 763	28 669
Итого дебиторской задолженности	93 537	172 194

Компания оценивает страховую дебиторскую задолженность по кредитному качеству на основе регулярного анализа движения соответствующих остатков. Отсутствие движений в течение достаточно длительного периода может означать обесценение остатка. С другой стороны, Компания согласовывает эту информацию с графиком платежей, установленным в договоре страхования, а также получает экспертную оценку со стороны подразделений, которые осуществляют контроль за дебиторской задолженностью по договорам страхования.

Балансовая стоимость каждой категории дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017, 2016 годов.

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущая	Просроченная	Итого
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	46 070	10 305	56 375
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	19 704	5 294	24 998
Итого прочей дебиторской задолженности	27 763	199 763	227 526
За вычетом резерва под обесценение	-	(215 362)	(215 362)
Итого дебиторской задолженности	93 537	-	93 537

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущая	Просроченная	Итого
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	117 414	326	117 740
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	24 641	1 144	25 785
Итого прочей дебиторской задолженности	24 790	199 142	223 932
За вычетом резерва под обесценение	-	(195 263)	(195 263)
Итого дебиторской задолженности	166 845	5 349	172 194

8. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2017 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость	Итого	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 1 января	1 240	1 310	23 000	25 550	13
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января	6 029	1 810	23 000	30 839	493
Приобретение	505	7 306	-	7 811	-
Переоценка	-	-	2 239	2 239	-
Выбытие	-	-	(3 508)	(3 508)	-
Остаток на 31 декабря	6 534	9 116	21 731	37 381	493
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	4 789	499	-	5 288	480
Амортизационные отчисления	827	3 381	1 392	5 600	2
Остаток на 31 декабря	5 616	3 880	1 392	10 888	482
Остаточная стоимость на 31 декабря	918	5 236	20 339	26 493	11

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2016 год:

	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и вычислительная техника	Транспортные средства	Недвижимость	Итого	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 1 января	153	685	217	22 921	23 976	47

Первоначальная стоимость

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Остаток на 1 января	2 809	3 464	943	-	7 216	493
Приобретение	276	737	4 849	-	5 862	-
Модернизация	-	-	-	23 000	23 000	-
Выбытие	(469)	(788)	(3 983)	-	(5 240)	-
Остаток на 31 декабря	2 616	3 413	1 810	23 000	30 838	493

Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	2 623	2 804	726	-	6 153	446
Амортизационные отчисления	95	511	3 756	-	4 361	34
Выбытие	(455)	(788)	(3 982)	-	(5 225)	-
Остаток на 31 декабря	2 263	2 526	499	-	5 289	480
Остаточная стоимость на 31 декабря	353	887	1 310	23 000	25 549	13

9. Резерв незаработанной премии

	2017		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	253 681	(64 990)	188 691
Изменение резерва, общая сумма	(52 508)	-	(52 508)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	55 882	55 882
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	201 173	(9 108)	192 065

	2016		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	230 453	(64 255)	230 453
Изменение резерва, общая сумма	23 228	-	23 228
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(735)	-
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	253 681	(64 990)	253 681

10. Резервы убытков

	2017		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	149 495	(65 625)	83 870
Изменение резерва, общая сумма	(25 667)	-	(25 667)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	52 199	52 199
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	123 828	(13 426)	110 402

	2016		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	324 486	(136 977)	187 509
Изменение резерва, общая сумма	(174 991)	-	(174 991)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	71 352	71 352

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	149 495	(65 625)	83 870
11. Привлеченные кредиты и займы			
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	
Займы привлеченные	10 192	9 886	
Итого заемных средств	10 192	9 886	

Компанией привлечены беспроцентные займы от ООО Туристическое агентство "ПАРИТЕТ-ТУР", сроком погашения от 6 до 12 месяцев. Займы текущие, не просроченные. Займы отражен по амортизированной стоимости.

12. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность перед страхователями по операциям страхования	13 637	7 150
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	6 996	19 279
Прочая	3 940	-
Итого страховой кредиторской задолженности	24 573	26 429
Кредиторская задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	20 184	37 045
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	7 675	-
Итого кредиторской задолженности по перестрахованию	27 859	37 045
Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами	-	29
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	606	560
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, арендодателями	688	106
Кредиторская задолженность по оплате труда	11 832	6 996
Прочая кредиторская задолженность	1 074	512
Итого прочей кредиторской задолженности	14 200	8 203
Итого кредиторской задолженности	66 632	71 677

Балансовая стоимость каждой категории кредиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

13. Уставный капитал

Скорректированный с учетом инфляции размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 490 928 тыс. рублей. Номинальная стоимость зарегистрированного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 480 000 тыс. рублей.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2017 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 338 527 тыс. рублей (2016: 591 512 тыс. рублей).

15. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Личное	ДМС	КАСКО	Страхование имущества	ОСАГО	Страхование ответственности	Итого
Страховые премии общая сумма	10 657	56 418	39 740	99 728	222 244	40 431	469 218
Премии, переданные в перестрахование	-	-	(1 656)	(42 832)	-	(4 512)	(49 000)
Чистая сумма премий	10 657	56 418	38 084	56 896	222 244	35 919	420 218
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	7 603	10 851	8 015	18 225	(45 652)	(2 416)	(3 374)
Чистая сумма заработанных премий	18 260	67 269	46 099	75 121	176 592	33 503	416 844
Страховые выплаты, общая сумма	(22 100)	(52 965)	(42 224)	(35 589)	(132 947)	(5 157)	(290 982)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	15 300	-	4 991	11 662	-	-	31 953
Чистая сумма страховых выплат	(6 800)	(52 965)	(37 233)	(23 927)	(132 947)	(5 157)	(259 029)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(4 111)	(1 479)	14 075	22 688	(57 695)	(10)	(26 532)
Чистая сумма понесенных убытков	(10 911)	(54 444)	(23 158)	(1 239)	(190 642)	(5 167)	(285 561)

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Личное	ДМС	КАСКО	ОСАГО	Имущество и ответственность	Итого
Страховые премии общая сумма	75 517	51 909	72 669	140 863	308 235	649 193
Премии, переданные в перестрахование	(44 376)	-	(8 462)	-	(138 514)	(191 352)
Чистая сумма премий	31 141	51 909	64 207	140 863	169 721	457 841
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	2 371	(1 886)	(317)	(16 938)	(5 723)	(22 493)
Чистая сумма заработанных премий	33 512	50 023	63 890	123 925	163 998	435 348
Страховые выплаты, общая сумма	(4 214)	(39 581)	(48 886)	(68 324)	(52 555)	(213 560)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	8 388	-	2 945	11 333
Чистая сумма	(4 214)	(39 581)	(40 498)	(68 324)	(49 610)	(202 227)

страховых выплат

Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	1 118	353	10 142	(11 930)	103 955	103 638
Чистая сумма понесенных убытков	(3 096)	(39 228)	(30 356)	(80 254)	54 345	(98 589)

16. Анализ достаточности резерва убытков

Информация о динамике развития страховых выплат раскрыта для иллюстрации страхового риска, который принимает Компания. В таблице, приведенной ниже, сравниваются совокупный резерв, установленный для обязательств по неоплаченным страховым случаям, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированных по годам наступления страхового случая.

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 брутто
в тыс. руб.**

	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
Итого	144 031	73 224	22 849	47 958
Имущество	41 251	24 725	7 429	9 097
ОСАГО	29 042	26 879	4 474	-2 310
НС	2 665	1 775	33	857
Автокаско	22 601	15 346	2 977	4 278
ДМС	559	1 340	0	-781
Ответственность	0	0	619	-619
ОСГОП	1 212	3 159	620	-2 567
Прочие	46 701	1	6 697	40 003

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 нетто в
тыс. руб.**

	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
Итого	78 406	54 591	9 421	14 394
Имущество	21 930	10 341	204	11 386
ОСАГО	29 042	26 879	4 474	-2 310
НС	2 665	1 775	33	857
Автокаско	19 594	11 097	2 977	5 520
ДМС	559	1 340	0	-781
Ответственность	0	0	619	-619
ОСГОП	1 212	3 159	620	-2 567

ООО Страховая компания «Паритет-СК»
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

Прочие	3 404	1	495	2 909
--------	-------	---	-----	-------

17. Чистые аквизиционные расходы

	2017	2016
Брокерские и агентские комиссии	30 614	65 915
Взносы в РСА, НССО	6 114	3 949
Расходы по заработной плате, взносам в социальные фонды и другие расходы, относящиеся к персоналу	15 421	12 558
Расходы на рекламу	-	19 828
Прочие аквизиционные расходы	5 928	1 528
Итого аквизиционных расходов	58 077	103 778
За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию	(215)	(242)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	21 103	(9 137)
Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий	78 965	94 399
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	30 899	21 762
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	(21 103)	9 137
Итого отложенных аквизиционных расходов	9 796	30 899

18. Расходы по урегулированию претензий

	2017	2016
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	11 339	10 336
Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	11 142	0
Прочие	1 521	9 110
Итого расходы по урегулированию убытков	24 002	19 446

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	37 874	48 417
Процентные доходы по займам выданным	32 241	635
Проценты по остаткам на расчетных счетах	-	43 044
Итого процентных доходов	70 115	92 096
Процентные расходы по займам и кредитам полученным	1 184	1 182
Итого процентных расходов	1 184	1 182

20. Общие и административные расходы

	2017	2016
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	61 440	34 021
Расходы на рекламу и маркетинг	40 090	3 432

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Расходы по аренде	10 772	9 204
Офисные расходы	9 242	1 719
Штрафы, пени	6 774	-
Информационно и консалтинговые услуги	5 664	3 250
Амортизация	5 602	605
Расходы на ремонт и транспортные расходы	3 177	11 406
Страхование	2 574	-
Расходы на услуги банков	2 512	2 053
Налоги, кроме налога на прибыль	845	-
Командировочные расходы	714	816
Вступительные и членские взносы	-	3 303
Расходы на связь	-	1 810
Материальная помощь и благотворительность	-	1 719
Прочие административные расходы	8 579	2 606
Итого административных и прочих операционных расходов	157 985	75 943

21. Прочие доходы и расходы

	2017	2016
Доходы от восстановления резервов под обесценение	3 112	-
Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	1 005	-
Доходы от списания задолженности	328	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	179	-
Прочие доходы	8 301	460
Итого прочие доходы	12 925	460

	2017	2016
Расходы от списания задолженности	-	1 474
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2 010	-
Прочее	-	2 037
Итого прочие расходы	2 010	3 511

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(48 180)	(11 223)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	23 153	26 347
Расходы по налогу на прибыль	(25 027)	15 124

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения	(81 599)	(63 433)
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2016г.: 20 %)	16 320	12 687
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом	(41 347)	2 437

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

необлагаемых доходов		
Расходы по налогу на прибыль	(25 027)	15 124

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании.

	2017	Изменение	2016	Изменение	2015
Налоговое воздействие временных разниц					
Займы выданные	192	(51)	243	35	208
Резерв незаработанной премии (нетто)	-	(5 821)	5 821	214	5 607
Дебиторская задолженность	43 616	5 915	37 701	37 980	(279)
Инвестиционная недвижимость и Основные средства	(5 333)	(733)	(4 600)	1 833	(6 433)
Резервы убытков (нетто)	-	27 021	(27 021)	(16 622)	(10 399)
Отложенные аквизиционные расходы	-	6 180	(6 180)	(1 828)	(4 352)
Страховые резервы	(10 107)	(10 107)	-	-	-
Привлеченные займы				252	(252)
Итого налоговое воздействие временных разниц	28 368	22 404	5 964	21 864	(15 900)
Отложенный налоговый актив	28 368	22 404	5 964	5 964	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	15 900	(15 900)
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	28 368	22 404	5 964	21 864	(15 900)

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

23. Управление рисками

Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все активы и обязательства Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Валютный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	199 314	1 167	-	200 481
Депозиты, размещенные в банках	435 652	427 434	-	863 086
Займы выданные	3 143	-	-	3 143
Дебиторская задолженность	93 362	175	-	93 537
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9 108	-	-	9 108
Доля перестраховщиков в резервах убытков	13 426	-	-	13 426
Основные средства и нематериальные активы	26 504	-	-	26 504

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Отложенные аквизиционные расходы	9 796	-	-	9 796
Отложенные налоговые активы	28 368	-	-	28 368
Текущие налоговые активы	39 405	-	-	39 405
	858 078	428 776	-	1 286 854
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	201 173	-	-	201 173
Резервы убытков	123 828	-	-	123 828
Привлеченные займы	10 192	-	-	10 192
Кредиторская задолженность	66 632	-	-	66 632
Итого обязательств	401 825	-	-	401 825
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	456 253	428 776	-	885 029

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	546 943	1 649	334	548 926
Депозиты, размещенные в банках	308 268	440 265		748 533
Займы выданные	3 674			3 674
Дебиторская задолженность	161 140	9 453	1 601	172 194
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	64 990			64 990
Доля перестраховщиков в резервах убытков	65 625			65 625
Основные средства и нематериальные активы	25 536			25 536
Отложенные аквизиционные расходы	30 899			30 899
Отложенные налоговые активы	5 965			5 965
Текущие налоговые активы	24 493			24 493
Прочие активы	70			70
	451 367	1 936	1 690 905	1 237 602
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	253 681			253 681
Резервы убытков	149 495			149 495
Привлеченные займы	9 886	-	-	9 886
Кредиторская задолженность	71 677	-	-	71 677
Итого обязательств	484 739	-	-	484 739
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	752 863	451 367	1 936	1 206 166

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2017	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 15 %	64 316	51 453
Ослабление доллара США на 15 %	(64 316)	(51 453)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

2016	
------	--

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 15 %	67 705	54 164
Ослабление доллара США на 15 %	(67 705)	(54 164)
Укрепление евро на 15 %	290	247
Ослабление евро на 15 %	(290)	(247)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск ликвидности

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

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

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	200 481	-	-	200 481
Депозиты, размещенные в банках	-	805 140	57 946	863 086
Займы выданные	1 800	1 343	-	3 143
Дебиторская задолженность	93 537	-	-	93 537
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 238	7 870	-	9 108
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	13 426	-	13 426
Отложенные аквизиционные расходы	5 652	4 144	-	9 796
Итого финансовых активов	302 708	831 923	57 946	1 192 577
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	80 930	117 890	2 353	201 173
Резервы убытков	71 145	43 014	9 669	123 828
Привлеченные займы	-	10 192	-	10 192
Кредиторская задолженность	66 632	-	-	66 632
Итого финансовых обязательств	218 707	171 096	12 022	401 825
Чистый разрыв ликвидности	84 001	660 827	45 924	790 752
Совокупный разрыв ликвидности	84 001	744 828	790 752	

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

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	До 1 года	от 1 года и до 5 лет	свыше 5 лет	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	548 926	-	-	-	548 926
Депозиты, размещенные в банках	748 533	-	-	-	748 533
Займы выданные	461	3 213	-	-	3 674
Дебиторская задолженность	164 994	7 200	-	-	172 194
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	63 099	1 891	-	-	64 990
Доля перестраховщиков в резервах убытков	52 701	12 924	-	-	65 625
Основные средства и НМА	-	-	-	25 536	25 536
Отложенные аквизиционные расходы	30 896	3	-	-	30 899
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5 965	5 965
Текущие налоговые активы	24 493	-	-	-	24 493
Прочие активы	70	-	-	-	70
Итого финансовых активов	1 634 173	25 231	-	31 501	1 690 905
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	248 460	5 221	-	-	253 681
Резервы убытков	120 055	29 440	-	-	149 495
Привлеченные займы	9 886	-	-	-	9 886
Кредиторская задолженность	71 677	-	-	-	71 677
Итого финансовых обязательств	450 078	34 661	-	-	484 739
Чистый разрыв ликвидности	1 184 095	(9 430)	-	31 501	1 206 166
Совокупный разрыв ликвидности	1 184 095	1 174 665	1 174 665	1 206 166	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Компании и ее рисков.

Риск процентной ставки

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

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам и считает, что в 2017 и 2016 годах чувствительность Компании к изменению процентных ставок минимальна и не оказывает существенного влияния на показатели Компании.

Страховой риск

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

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

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

- комплексный актуарный анализ

Прочий ценовой риск

В связи с продолжающимся финансовым кризисом, для Компании актуальным является риск досрочного расторжения договоров.

24. Управление капиталом

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

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

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. Расчет нормативного значения маржи осуществляется на расчетную дату на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. (установленное указанием Центрального Банка Российской Федерации №3743-У от 28.07.2015 г. «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года Компания выполняли вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

25. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не

предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера.

27. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Компания группирует финансовые активы по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	200 481	-	200 481
Депозиты, размещенные в банках	-	863 086	863 086

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Займы предоставленные	-	3 143	3 143
Дебиторская задолженность	-	93 537	93 537
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря	200 481	959 766	1 160 247

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	548 926	-	548 926
Депозиты, размещенные в банках		748 533	748 533
Займы предоставленные	-	3 674	3 674
Дебиторская задолженность	-	172 194	172 194
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря	548 926	924 401	1 473 327

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года связанным сторонами Компании являются:

1. ООО «БИЛС ТРЕЙД» - Ассоциированное предприятие
2. ЗАО «НЕФТЕГАЗПРОД» - Ассоциированное предприятие
3. ООО Туристическое агентство «ПАРИТЕТ-ТУР» - Ассоциированное предприятие
4. Маренова Галина Александровна – Ключевой управленческий персонал.

В период с 2010г. по 2016г. получены займы от ООО Туристическое агентство «ПАРИТЕТ-ТУР». Остаток по займам на 31.12.2017 – 10 192 тыс. рублей. Процентный расход по займам за 2017 год составил 1 184 тыс. рублей.

В отчетном периоде выплачены дивиденды по итогам предыдущих периодов на сумму 165 690 тыс. рублей.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в лице генерального директора и президента, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составило 5 101 тыс. рублей (2016 год: 3 450 тыс. рублей).

29. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.


Маренова Г. А.
Генеральный директор
19 апреля 2017 года


Коптелов С. А.
Главный бухгалтер