

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

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2013 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
1. Введение	10
2. Основы составления финансовой отчетности	10
3. Краткое изложение принципов учетной политики	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	28
5. Депозиты, размещенные в банках	28
6. Займы выданные	29
7. Дебиторская задолженность.....	29
8. Инвестиционная недвижимость	31
9. Основные средства и нематериальные активы	31
10. Резерв незаработанной премии	32
11. Резервы убытков	33
12. Резерв не истекшего риска.....	33
13. Привлеченные кредиты и займы	33
14. Кредиторская задолженность.....	34
15. Уставный капитал	34
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	34
17. Анализ премий и выплат	34
18. Анализ динамики выплат	36
19. Чистые аквизиционные расходы.....	36
20. Расходы по урегулированию претензий	37
21. Процентные доходы и расходы	37
22. Общие и административные расходы	37
23. Прочие доходы и расходы	38
24. Налог на прибыль	38
25. Управление рисками	39
26. Управление капиталом.....	43
27. Условные обязательства.....	44
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	45
30. Операции со связанными сторонами	46
31. События после отчетной даты	46

ООО Страховая компания «Паритет-СК»
 Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	637 551	320 382
Депозиты, размещенные в банках	5	522 279	569 146
Займы выданные	6	12 267	7 024
Дебиторская задолженность	7	315 669	328 231
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10	250 124	202 779
Доля перестраховщиков в резервах убытков	11	76 020	123 781
Инвестиционная недвижимость	8	17 189	16 082
Основные средства и нематериальные активы	11	2 222	2 422
Отложенные аквизиционные расходы	19	60 292	28 559
Текущие налоговые активы		-	1 481
Прочие активы		6	14
Итого активов		1 893 619	1 599 901
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	10	465 953	348 475
Резервы убытков	11	172 365	193 126
Резерв неистекшего риска	12	-	1 017
Привлеченные кредиты и займы	13	10 140	8 989
Кредиторская задолженность	14	401 627	323 165
Текущие налоговые обязательства		5 063	-
Отложенные налоговые обязательства	24	14 053	11 053
Итого обязательств		1 069 201	885 825
Капитал			
Уставный капитал	26	490 928	490 928
Нераспределенная прибыль		333 490	223 148
Итого капитала		824 418	714 076
Итого обязательств и капитала		1 893 619	1 599 901


 Маренова А.Д.
 Генеральный директор
 «Паритет-СК»
 26 апреля 2014 года


 Коптелов С.А.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Примечание	2013	2012
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	17	1 722 170	1 397 971
Премии по рискам, переданным в перестрахование	17	(1 240 417)	(1 057 034)
		481 753	340 937
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	10	(117 478)	(10241)
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва незаработанной премии	10	47 345	192
		(70 133)	(10 049)
Чистая сумма заработанных премий		411 620	330 888
Претензии выплаченные, общая сумма	17	(146 438)	(288 757)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	17	32 577	16 3358
		(113 861)	(125 399)
Изменение резерва убытков, общая сумма	11	20 761	(162 636)
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва убытков	11	(47 761)	117 838
		(27 000)	(44 798)
Чистая сумма понесенных претензий		(140 861)	(170 197)
Чистые аквизиционные расходы	19	(128 424)	(40 685)
Расходы по урегулированию претензий	20	(10 925)	(11 703)
Общие административные расходы	21	(63 492)	(54 103)
Изменение по созданию резерва под обесценение дебиторской задолженности	7	4 450	435
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 205)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		19 914	(13133)
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		11 205	16 161
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		(187)	-
Результат от страховой деятельности		102 095	57 663
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	21	48 497	50 036
Процентные расходы	21	(1 151)	(1 023)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости		1 107	1 066
Доходы от аренды инвестиционной недвижимости		758	803
Расходы по содержанию инвестиционной недвижимости		(540)	(514)
Доходы за вычетом расходов от реализации основных средств		394	89
Результат от инвестиционной деятельности		49 065	50 457

Примечания на страницах с 10 по 46 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 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Прочая деятельность

Прибыли/ убытки от выданных займов по ставкам выше/ ниже рыночной		(2 820)	-
Прочие доходы	23	163 912	43 583
Прочие расходы	23	(170 734)	(132 631)
Результат от прочей деятельности		(9 642)	(89 048)
Прибыль до налогообложения		141 518	19 072
Расходы по налогу на прибыль	24	(31 176)	(5 561)
Чистая прибыль / (убыток)		110 342	13 511

Итого совокупный доход / (расход) за период **110 342** **13 511**



Страховая компания
«Паритет-СК»
Маренова Г.А.
Генеральный директор
17 февраля 2014 года

Коптелов С.А.
Главный бухгалтер

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	1 517 973	1 297 120
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(947 765)	(1 030 738)
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(221 332)	(211 602)
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	85 292	70 224
Доходы суброгационным и регрессным требованиям	9 895	15 613
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1 759	1 567
Общие и административные расходы	(46 203)	(40 401)
Аквизиционные расходы	(119 654)	(54 699)
Расходы по урегулированию убытков	(7 193)	(11 452)
Расходы по выплате потерпевшим по прямому возмещению убытков	(2 934)	(1 951)
Расходы по оплате требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(3 345)	(4 047)
Налог на прибыль уплаченный	(19 634)	(4 239)
Прочие расходы, уплаченные	(87 050)	(418 346)
Прочие доходы, полученные	104 989	16 274
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	264 798	(376 677)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый (прирост) снижение по депозитам в банках	55 233	39 463
Чистый (прирост) снижение по займам выданным	(5 322)	487
Чистый (прирост) снижение по ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Чистый (прирост) снижение по основным средствам и нематериальным активам	(799)	(1 695)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	49 112	38 255
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Погашенные займы	-	-
Полученные займы	-	-
Увеличение уставного капитала	-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	3 259	(1 482)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	317 169	(338 422)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	320 382	660 286
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	637 551	320 382



17 января 2014 года

Генеральный директор

Коптелов С.А.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2011 года	490 928	209 637	700 565
Совокупный доход за 2012 год	-	13 511	13 511
Остаток на 31 декабря 2012 года	490 928	223 148	714 076
Совокупный доход за 2013 год	-	110 342	110 342
Остаток на 31 декабря 2013 года	490 928	333 490	824 418




Коптелов С.А.
Главный бухгалтер

1. Введение

Данная финансовая отчетность ООО Страхование компания «Паритет-СК» (далее - Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Компания зарегистрирована 16 декабря 1998 года.

Основная деятельность Компании – страхование.

Федеральной службой страхового надзора Компании, выдана постоянная лицензия С № 3268_77 и П №3268 77 от 16 марта 2007 года, регистрационный номер 3268.

Компания имеет 5 филиалов в городах: Санкт – Петербург, Казань, Хабаровск, Владивосток и Щелково. В целях сокращения издержек и оптимизации структуры компании в 2013 году был ликвидирован филиал в г. Ростов-на-Дону.

Место нахождения Компании: 117152, г. Москва, Загородное ш., д. 6, стр. 5.

Численность персонала Компании на 31 декабря 2013 года составила 65 человек (2012 г.: 75 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Наименование	2013	2012
	Доля, %	Доля, %
ООО "Туристическое агентство "Паритет-ТУР"	29,92%	29,92%
ЗАО "Союз-Консалт"	29,24%	29,24%
ЗАО "Нефтегазпрод"	29,02%	29,02%
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

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), 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.

Компания определила 1 января 2011 года как дату перехода на МСФО. Компания впервые подготовила финансовую отчетность в соответствии с МСФО на 31 декабря 2012 года.

Ниже перечислены исключения в отношении ретроспективного применения, которые обязательны в соответствии с требованиями МСФО 1:

- (a) **Прекращение признания финансовых активов и обязательств.** Финансовые активы и обязательства, признание которых было прекращено до 1 января 2004 года, не признаются впоследствии по МСФО. Руководство приняло решение не применять критерий прекращения признания в соответствии с МСФО 39 с более ранней даты.
- (b) **Учет при хеджировании.** Компания не применяет учет хеджирования.

- (с) **Оценки.** Оценки, выполненные Компанией в соответствии с МСФО на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2013 года, должны соответствовать оценкам, сделанным на ту же дату в соответствии с ранее использовавшимися национальными стандартами учета, в отсутствие объективных данных, свидетельствующих о том, что эти оценки были ошибочными.

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.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств и раскрытие условных активов и обязательств на отчетную дату. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО также требует применения профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Компании.

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.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

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, уплачиваемые 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 комиссию, 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 имеющих 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 имеющих 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 методик 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 соответствующих выплат 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 долевого 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 – 5-10 лет;
- Офисное оборудование – 2-6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 3 года;
- Транспортные средства – 4 года.

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 не денежных 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.

Постоянная лицензия на осуществление перестрахования Серия П за № 0045 77 от 14.02.2008г., выданная Федеральной службой страхового надзора Компании, сдана в Федеральную службу по финансовым рынкам 10 мая 2012 года.

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.

Резерв предупредительных мероприятий

Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в распределении этих средств акционерам в форме дивидендов.

Для целей МСФО это ограничение изначально показано в капитале как перевод части нераспределенной прибыли в резерв предупредительных мероприятий в тот период, когда накладывается это ограничение. В дальнейшем, когда резерв используется по назначению, израсходованная сумма восстанавливается на доход за данный период и соответствующая сумма переносится из РПМ на уменьшение накопленного дефицита.

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.

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 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

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 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства в кассе в российских рублях	333	138
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	636 984	320 085
- в иностранной валюте	234	159
Итого денежных средств и их эквивалентов	637 551	320 382

По состоянию на 31 декабря 2013 года более 98% остатков денежных средств сконцентрировано в одном банке (на 31.12.12: более 98% в двух банках). Данные банки имеют долгосрочные рейтинги не ниже В3, присвоенные международным рейтинговым агентством Moody's. В части иерархии источников справедливой стоимости Компания относит данные финансовые активы к третьему уровню.

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 2013	31 декабря 2012
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	522 279	569 146
Итого депозитов, размещенных в банках	522 279	569 146

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания разместила депозиты в российских банках в размере 522 279 тыс. рублей по ставкам от 0,35% до 8,50% годовых (2012 г.: 569 146 тыс. рублей по ставкам от 1,95% до 8,30% годовых). В части иерархии источников справедливой стоимости Компания относит данные финансовые активы к третьему уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 100% депозитов сконцентрировано в трех банках (на 31.12.12: 100% в трех банках). Данные банки имеют долгосрочные рейтинги не ниже В3, присвоенные международным рейтинговым агентством Moody's.

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 2013	31 декабря 2012
Займы выданные	13 472	7 024
За вычетом резерва под обесценение	(1 205)	-
Итого займов выданных	12 267	7 024

Займы выданные представлены долгосрочным беспроцентным займом, выданным ЗАО "СОЮЗЭНЕРГОПРОМ" на общую сумму 7 860 тыс. рублей и займами, выданными сотрудникам Компании на общую сумму 5 612 тыс. рублей. Долгосрочные займы отражены по амортизированной стоимости.

В 2013 году Компания сформировала резерв под обесценение в отношении займов выданных сотрудникам компании.

	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	-	-
Списания из резерва под обесценение в течение года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 205)	-
Резерв под обесценение векселей 31 декабря	(1 205)	-

7. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	271 150	197 992
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	1 567	886
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	272 717	198 878
Дебиторская задолженность перестрахователей по страховым премиям	5 535	1 637

ООО Страховая компания «Паритет-СК»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах	-	71 530
Дебиторская задолженность перестраховщика по авансам в рамках генерального договора	9 093	20 688
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	14 628	93 855
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	4 555	6 529
Дебиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 715	3 788
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками товаров, работ, услуг	7 833	8 584
Дебиторская задолженность по претензиям в судебном порядке	1 149	2 913
Дебиторская задолженность по членским взносам в НССО	-	-
Прочая дебиторская задолженность	13 072	18 134
За вычетом резерва под обесценение	-	(4 450)
Итого прочей дебиторской задолженности	28 324	35 498
Итого дебиторской задолженности	315 669	328 231

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 2013, 2012 годов.

	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января	4 450	4 885
Изменение резерва под обесценение в течение года	(4 450)	(435)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности 31 декабря	-	4 450

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущая	Просроченная		Итого
		Свыше 1 года		
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	267 011	5 706		272 717
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	13 710	918		14 628
Прочая дебиторская задолженность	18 984	9 340		28 324
Резерв под обесценение	-	-		-
Итого дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	299 705	15 964		315 669

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Просроченная		Итого
	Текущая	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	184 498	14 380	198 878
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	93 855	-	93 855
Прочая дебиторская задолженность	35 498	4 450	39 948
Резерв под обесценение	-	(4 450)	(4 450)
Итого дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	313 851	14 380	328 231

8. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Балансовая стоимость на 1 января	15 015	15 015
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	16 081	15 015
Поступления	-	-
Переоценка	1 108	1 067
Остаток на 31 декабря	17 189	16 082
Балансовая стоимость на 31 декабря	17 189	16 082

Инвестиционная недвижимость представлена нежилым помещением, которое было оценено независимым оценщиком. Стоимость отражена без учета применимого налога на добавленную стоимость.

9. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2013 год:

	Мебель и офисное оборудо- вание	Компью-теры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого	Нематери- альные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	245	72	1 911	-	2 228	194
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 280	2 615	4 721	-	10 616	493
Поступление	-	370	534	-	904	-
Модернизация	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(541)	(297)	(2 254)	-	(3 092)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 739	2 688	3 001	-	8 428	493
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 035	2 543	2 810	-	8 388	299

*ООО Страховая компания «Паритет-СК»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)*

Амортизационные отчисления	118	146	792	-	1 056	48
Выбытие	(541)	(297)	(2 254)	-	(3 092)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 612	2 392	1 348	-	6 352	347
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	127	296	1 653	-	2 076	146

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2012 год:

	Мебель и офисное оборудо- вание	Компью-теры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого	Нематери- альные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	386	391	495	-	1 272	219
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2011 года	3 406	3 566	3 401	-	10 373	470
Поступление	-	-	1 601	-	1 601	23
Модернизация	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(126)	(951)	(281)	-	(1 358)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 280	2 615	4 721	-	10 616	493
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2011 года	3 020	3 174	2 906	-	9 100	250
Амортизационные отчисления	133	283	185	-	601	49
Выбытие	(118)	(914)	(281)	-	(1 313)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 035	2 543	2 810	-	8 388	299
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	245	72	1 911	-	2 228	194

10. Резерв незаработанной премии

	2013		Чистая сумма
	РНП	Доля в РНП	
Резерв незаработанной премии на 1 января	348 475	(202 779)	145 696
Изменение резерва, общая сумма	117 478	-	117 478
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(47 345)	(47 345)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	465 953	(250 124)	215 829

	2012		Чистая сумма
	РНП	Доля в РНП	
Резерв незаработанной премии на 1 января	338 234	(202 587)	135 647
Изменение резерва, общая сумма	10 241	-	10 241
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(192)	(192)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	348 475	(202 779)	145 696

11. Резервы убытков

	2013		Чистая сумма
	РУ	Доля в РУ	
Резерв убытков на 1 января	193 126	(123 781)	69 345
Изменение резерва, общая сумма	(20 761)	-	(20 761)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	47 761	47 761
Резерв убытков на 31 декабря	172 365	(76 020)	96 345

	2012		Чистая сумма
	РУ	Доля в РУ	
Резерв убытков на 1 января	30 490	(5 943)	24 547
Изменение резерва, общая сумма	162 636	-	162 636
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(117 838)	(117 838)
Резерв убытков на 31 декабря	193 126	(123 781)	69 345

12. Резерв не истекшего риска

	2013	2012
Резерв не истекшего риска на 1 января	1 017	7 527
Увеличение резерва не истекшего риска за текущий период	(1 017)	(6 510)
Резерв не истекшего риска на 31 декабря	-	1 017

13. Привлеченные кредиты и займы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Займы привлеченные	10 140	8 989
Итого заемных средств	10 140	8 989

Компанией привлечен долгосрочный беспроцентный займ от ООО Туристическое агентство "ПАРИТЕТ-ТУР", сроком погашения до 16.04.2014 года. Займ текущий, не просроченный. Займ отражен по амортизированной стоимости.

14. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2012	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность перед страхователями по операциям страхования	2 171	82 836
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	58 441	34 412
Кредиторская задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	-	42
Итого страховой кредиторской задолженности	60 612	117 290
Кредиторская задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	333 901	202 300
Итого кредиторской задолженности по перестрахованию	333 901	202 300
Кредиторская задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	-	50
Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами	225	202
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	122	168
Кредиторская задолженность по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	-	236
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, арендодателями	1 698	1 276
Кредиторская задолженность по оплате труда	3 657	-
Прочая кредиторская задолженность	1 412	1 643
Итого прочей кредиторской задолженности	7 114	3 575
Итого кредиторской задолженности	401 627	323 165

Балансовая стоимость каждой категории кредиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 годов.

15. Уставный капитал

Скорректированный с учетом инфляции размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 490 928 тыс. рублей. Номинальная стоимость зарегистрированного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 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.

16. 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 2013 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 285 246 тыс. рублей (2012: 187 589 тыс. рублей).

17. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Личное страхован ие	ДМС	Страхован ие автотранс порта	Страхование имущества	ОСАГО	Страхован ие ответстве нности	Итого
Страховые премии общая сумма	152 130	131 200	120 940	1 203 797	57 191	56 912	1 722 170
Премии, переданные в перестрахование	(122 027)	(62 938)	(77 704)	(961 668)	-	(16 080)	(1 240 417)
Чистая сумма премий	30 103	68 262	43 236	242 129	57 191	40 832	481 753
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(355)	(4 122)	1 690	(36 545)	(16 990)	(13 811)	(70 133)
Чистая сумма заработанных премий	29 748	64 140	44 926	205 584	40 201	27 021	411 620
Страховые выплаты, общая сумма	(5 361)	(60 320)	(34 971)	(20 927)	(21 431)	(3 428)	(146 438)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	3 569	15 062	1 942	10 549	-	1 455	32 577
Чистая сумма страховых выплат	(1 792)	(45 258)	(33 029)	(10 378)	(21 431)	(1 973)	(113 861)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(2 643)	164	(138)	(18 556)	(3 616)	(2 211)	(27 000)
Чистая сумма понесенных убытков	(4 435)	(45 094)	(33 167)	(28 934)	(25 047)	(4 184)	(140 861)

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Личное страхован ие	ДМС	Страхован ие автотранс порта	Страхование имущества	ОСАГО	Страхован ие ответстве нности	Итого
Страховые премии общая сумма	147 312	129 272	81 212	952 923	26 825	60 427	1 397 971
Премии, переданные в перестрахование	(111 087)	(59 911)	(29 498)	(811 139)	-	(45 399)	(1 057 034)
Чистая сумма премий	36 225	69 361	51 714	141 784	26 825	15 028	340 937
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	5 580	1 879	500	(21 058)	(2 465)	5 515	(10 049)
Чистая сумма заработанных премий	41 805	71 240	52 214	120 726	24 360	20 543	330 888
Страховые выплаты, общая сумма	(5 606)	(49 143)	(41 916)	(160 416)	(28 896)	(2 780)	(288 757)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	1 186	11 897	1 034	149 241	-	-	163 358
Чистая сумма страховых выплат	(4 420)	(37 246)	(40 882)	(11 175)	(28 896)	(2 780)	(125 399)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	141	(1 685)	198	(45 917)	5 163	(2 699)	(44 798)
Чистая сумма понесенных убытков	(4 279)	(38 931)	(40 684)	(57 092)	(23 733)	(5 479)	(170 197)

18. Анализ динамики выплат

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.

	2010	2011	2012	2013	Итого
Оценка конечного размера страховых выплат:					1 202
- в конце года возникновения убытка	329 413	235 219	411 131	226 984	747
- через год	337 719	258 828	313 689	-	-
- два года спустя	344 427	264 702	-	-	-
- три года спустя	233 055	-	-	-	-
Текущая оценка совокупных страховых выплат	233 055	264 702	313 689	226 984	1 038 430
Совокупные страховые выплаты на дату	229 907	257 521	268 372	110 265	866 065
Обязательства, отражаемые в отчете о финансовом положении	3 148	7 181	45 317	116 719	172 365

19. Чистые аквизиционные расходы

	2013	2012
Брокерские и агентские комиссии	156 347	60 853
Взносы в РСА, НССО	10 302	15 795
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8 325	7 919
Прочие аквизиционные расходы	153	175
Итого аквизиционных расходов	175 127	84 742
За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию	(13 953)	(16 801)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(31 733)	(20 746)
Изменение резерва неистекшего риска	(1 017)	(6 510)
Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий	128 424	40 685
	2013	2012
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	28 559	7 849
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	31 733	20 710
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	60 292	28 559

20. Расходы по урегулированию претензий

	2013	2012
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7 710	8 120
Прочие	3 215	3 583
Итого расходы по урегулированию убытков	10 925	11 703

21. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы по займам выданным	1 315	1 102
Проценты по остаткам на расчетных счетах	23 764	24 239
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	23 418	24 695
Процентные доходы по векселям	-	-
Итого процентных доходов	48 497	50 036
Процентные расходы по займам полученным	1 151	1 023
Итого процентных расходов	1 151	1 023

22. Общие и административные расходы

	2013	2012
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	28 658	27 287
Расходы по аренде	10 511	10 993
Госпошлина и иные судебные расходы	2 002	2 386
Офисные расходы	1 114	2 144
Страхование	-	121
Амортизация	1 104	650
Расходы на связь	2 204	2 403
Налоги, кроме налога на прибыль	41	34
Расходы на ремонт	2 360	1 531
Информационно и консалтинговые услуги	2 075	1 543
Расходы на рекламу и маркетинг	7 593	177
Расходы на услуги банков	505	405
Расходы на программное обеспечение	3 226	2 768
Материальная помощь и благотворительность	67	-
Командировочные расходы	1 068	728
Прочие административные расходы	964	933
Итого административных и прочих операционных расходов	63 492	54 103

23. Прочие доходы и расходы

	2013	2012
Доходы от операций по прямому возмещению убытков	1 804	1 253
Доходы от списания задолженности	161 123	38 970
Прочее	985	3 360
Итого прочие доходы	163 912	43 583

	2013	2012
Расходы от списания задолженности	168 797	130 338
Штрафы, пени и иные санкции	1	80
Расходы по прямому возмещению убытков	1 932	2 076
Прочее	4	137
Итого прочие расходы	170 734	132 631

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(28 176)	(2 612)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 000)	(2 949)
Расходы по налогу на прибыль	(31 176)	(5 561)

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	141 518	19 072
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2013г.: 20 %; 2012 г.: 20 %)	(28 304)	(3 814)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(2 872)	(1 747)
Расходы по налогу на прибыль	(31 176)	(5 561)

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.

	2013	Изменение	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц					
Займы предоставленные	1 011	556	455	(150)	605
Резерв незаработанной премии (нетто)	12 059	6 117	5 942	3 877	2 065
Резерв неистекшего риска	-	(203)	203	(1 302)	1 505
Инвестиционная недвижимость	(3 274)	(223)	(3 051)	(215)	(2 836)
Резервы убытков (нетто)	(11 719)	(3 131)	(8 588)	(1 222)	(7 366)
Отложенные аквизиционные расходы	(12 058)	(6 346)	(5 712)	(4 142)	(1 570)
Привлеченные займы	(72)	230	(302)	205	(507)
Итого налоговое воздействие временных разниц	(14 053)	(3 000)	(11 053)	(2 949)	(8 104)
Отложенный налоговый актив	13 070	6 470	6 600	2 425	4 175
Отложенное налоговое обязательство	(27 123)	(9 470)	(17 653)	(5 374)	(12 279)
Итого отложенное налоговое обязательство	(14 053)	(3 000)	(11 053)	(2 949)	(8 104)

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.

25. Управление рисками

Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	637 317	234	637 551
Депозиты, размещенные в банках	232 915	289 364	522 279
Долгосрочные займы предоставленные	12 267	-	12 267
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
	315 669	-	315 669
Дебиторская задолженность	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	236 007	14 117	250 124
Доля перестраховщиков в резервах убытков	76 020	-	76 020
Инвестиционная недвижимость	17 189	-	17 189
Основные средства и нематериальные активы	2 222	-	2 222
Отложенные аквизиционные расходы	60 292	-	60 292
Отложенные налоговые активы	-	-	-
Текущие налоговые активы	-	-	-
Прочие активы	6	-	6
Итого активов	1 589 904	303 715	1 893 619

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства			
Резерв незаработанной премии	465 953	-	465 953
Резервы убытков	172 365	-	172 365
Резерв неистекшего риска	-	-	-
Привлеченные займы	10 140	-	10 140
Кредиторская задолженность	401 627	-	401 627
Резерв по судебным искам	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	14 053	-	14 053
Текущие налоговые обязательства	5 063	-	5 063
Итого обязательств	1 069 201	-	1 069 201
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	520 703	303 715	824 418

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	320 223	159	320 382
Депозиты, размещенные в банках	306 281	262 865	569 146
Займы предоставленные	7 024	-	7 024
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-
Дебиторская задолженность	328 231	-	328 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	191 334	11 445	202 779
Доля перестраховщиков в резервах убытков	123 781	-	123 781
Инвестиционная недвижимость	16 082	-	16 082
Основные средства и нематериальные активы	2 422	-	2 422
Отложенные аквизиционные расходы	28 559	-	28 559
Отложенные налоговые активы	-	-	-
Текущие налоговые активы	1 481	-	1 481
Прочие активы	14	-	14
Итого активов	1 325 432	274 469	1 599 901
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	348 475	-	348 475
Резервы убытков	193 126	-	193 126
Резерв неистекшего риска	1 017	-	1 017
Привлеченные займы	8 989	-	8 989
Кредиторская задолженность	323 165	-	323 165
Резерв по судебным искам	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	11 053	-	11 053
Текущие налоговые обязательства	-	-	-
Итого обязательств	885 825	-	885 825
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	439 607	274 469	714 076

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2013	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 15%	45 557	36 446
Ослабление доллара США на 15%	(45 557)	(36 446)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2012	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 15%	41 170	32 936
Ослабление доллара США на 15%	(41 170)	(32 936)

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 2013 года. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

	До востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	637 551	-	-	-	-	-	637 551
Депозиты, размещенные в банках	178 445	343 834	-	-	-	-	522 279
Займы предоставленные	702	-	80	11 485	-	-	12 267
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	315 669	-	-	-	315 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	32 985	130 997	65 625	20 517	-	-	250 124
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 279	5 197	38 652	29 892	-	-	76 020
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	17 189	17 189
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 222	2 222
Отложенные аквизиционные расходы	9 283	34 348	15 178	1 483	-	-	60 292
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	6	6
Итого финансовых активов	861 245	514 376	435 204	63 377	-	19 417	1 893 619
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии	69 055	256 959	114 525	25 414	-	-	465 953
Резервы убытков	4 816	49 123	81 364	37 062	-	-	172 365

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-	-
Привлеченные займы	-	10 140	-	-	-	-	10 140
Кредиторская задолженность	-	-	401 627	-	-	-	401 627
Резерв по судебным искам	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14 053	14 053
Текущие налоговые обязательства	-	5 063	-	-	-	-	5 063
Итого финансовых обязательств	73 871	321 285	597 516	62 476	-	14 053	1 069 201
Избыток ликвидности	787 374	193 091	(162 312)	901	-	5 364	824 418
Совокупный избыток ликвидности	787 374	980 465	818 153	819 054	819 054	824 418	

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	320 382	-	-	-	-	-	320 382
Депозиты, размещенные в банках	314 193	224 737	30 216	-	-	-	569 146
Долгосрочные займы предоставленные	-	-	-	7 024	-	-	7 024
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	328 231	-	-	-	328 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	53 351	106 329	41 454	1 645	-	-	202 779
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 433	3 467	63 054	55 827	-	-	123 781
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	16 082	16 082
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 422	2 422
Отложенные аквизиционные расходы	4 034	15 407	8 249	869	-	-	28 559
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-
Текущие налоговые активы	-	-	1 481	-	-	-	1 481
Прочие активы	-	-	-	-	-	14	14
Итого финансовых активов	693 393	349 940	472 685	65 365	-	18 518	1 599 901
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии	79 158	193 912	71 228	4 177	-	-	348 475
Резервы убытков	3 581	11 356	107 759	70 430	-	-	193 126
Резерв неистекшего риска	167	564	286	-	-	-	1 017
Привлеченные займы	-	-	-	8 989	-	-	8 989
Кредиторская задолженность	-	-	323 165	-	-	-	323 165
Резерв по судебным искам	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11 053	11 053
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств	82 906	205 832	502 438	83 596	-	11 053	885 825
Избыток ликвидности	610 487	144 108	(29 753)	(18 231)	-	7 465	714 076
Совокупный избыток ликвидности	610 487	754 595	724 842	706 611	706 611	714 076	

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 2013 и 2012 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.

26. Управление капиталом

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

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

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых 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 Приказом Министерства финансов РФ от 2 июля 2012 года № 100н «Об утверждении порядка размещения страховщиками средств страховых резервов»);

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Приказом Министерства финансов России от 2 июля 2012 года 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»
- 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 2013 и 31 декабря 2012 года Компания выполняли вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

27. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Компании нет условных обязательств. Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

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 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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.

29. 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 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	637 551	-	637 551
Депозиты, размещенные в банках	522 279	-	522 279
Займы предоставленные	-	12 267	12 267
Дебиторская задолженность	-	315 669	315 669
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря	1 159 830	327 936	1 487 766

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	320 382	-	320 382
Депозиты, размещенные в банках	569 146	-	569 146
Долгосрочные займы предоставленные	-	7 024	7 024
Дебиторская задолженность	-	328 231	328 231
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря	889 528	335 255	1 224 783

30. 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 2013 года связанными сторонами являются участники Компании: ООО «Туристическое агентство «Паритет-ТУР», ЗАО «Союз-Консалт», ЗАО «Нефтегазпрод», ЗАО «Союзэнергопром», ЗАО «Авент-М», ЗАО «Инвестиционная компания «Альянс Капитал», а также генеральный директор Маренова Г.А. и президент Компании: Садыков Р. Ш.

По состоянию на 31 декабря 2012 года связанными сторонами являются участники Компании: ООО «Туристическое агентство «Паритет-ТУР», ЗАО «Союз-Консалт», ЗАО «Нефтегазпрод», ЗАО «Союзэнергопром», ЗАО «Авент-М», ЗАО «Инвестиционная компания «Альянс Капитал», а также генеральный директор Маренова Г.А. и президент Компании: Садыков Р. Ш.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2013	2012
Займы полученные		
Займы, полученные на 1 января	8 989	7 966
Изменение займов, полученных в течение года	1 151	1 023
Займы полученные на 31 декабря	10 140	8 989
Займы выданные		
Займы, выданные на 1 января	7 024	6 275
Изменение займов, выданных в течение года	836	749
Займы выданные на 31 декабря	7 860	7 024

По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 у Компании имеется остаток непогашенного долгосрочного беспроцентного займа, выданного ЗАО «Союзэнергопром» (Примечание 6).

По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 у Компании имеется остаток непогашенного долгосрочного беспроцентного займа, полученного от ООО Туристическое агентство «ПАРИТЕТ-ТУР» (Примечание 13).

В 2013 году погашен займ, выданный Мареновой Галине Александровне на общую сумму 275 тыс. рублей.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в лице генерального директора и президента, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составило 1785 тыс. рублей (2012 год: 1 669 тыс. рублей).

31. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.


Генеральный директор
17 декабря 2014 года


Коптелов С.А.
Главный бухгалтер