

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

**Финансовая отчетность, подготовленная в  
соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года**

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
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 .....	11
3. Краткое изложение принципов учетной политики .....	14
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	30
5. Депозиты, размещенные в банках .....	31
6. Займы выданные .....	31
7. Дебиторская задолженность.....	31
8. Основные средства и нематериальные активы .....	33
9. Резерв незаработанной премии.....	33
10. Резервы убытков .....	34
11. Привлеченные займы .....	34
12. Кредиторская задолженность .....	34
13. Уставный капитал .....	35
14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	35
15. Анализ премий и выплат .....	35
16. Анализ достаточности резерва убытков.....	36
17. Чистые аквизиционные расходы .....	37
18. Расходы по урегулированию претензий.....	37
19. Процентные доходы и расходы .....	37
20. Общие и административные расходы .....	38
21. Прочие доходы и расходы.....	38
22. Налог на прибыль .....	38
23. Управление рисками .....	39
24. Управление капиталом .....	42
25. Условные обязательства .....	43
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	43
27. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки .....	44
28. Операции со связанными сторонами.....	44
29. События после отчетной даты.....	45

ООО Страховая компания «Паритет-СК»  
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	497 640	346 725
Депозиты, размещенные в банках	5	499 587	775 146
Займы выданные	6	64	798
Дебиторская задолженность	7	97 245	88 840
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	10 596	6 703
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	6 507	-
Основные средства и НМА	8	26 376	24 560
Отложенные аквизиционные расходы	22	17 358	18 118
Отложенные налоговые активы		30 088	40 200
Текущие налоговые активы		29 672	39 403
<b>Итого активов</b>		<b>1 215 133</b>	<b>1 340 493</b>
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	9	169 669	204 557
Резервы убытков	10	129 752	217 442
Привлеченные займы	11	9 596	9 606
Кредиторская задолженность	12	65 755	72 131
<b>Итого обязательств</b>		<b>374 772</b>	<b>503 736</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	13	610 928	490 928
Фонд переоценки основных средств		25 240	23 469
Нераспределенная прибыль		204 193	322 360
<b>Итого капитала</b>		<b>840 361</b>	<b>836 757</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1 215 133</b>	<b>1 340 493</b>

  
 Страховая компания  
 «Паритет-СК»  
 Маренова Г.А.  
 Генеральный директор  
 06 апреля 2020 года

  
 Коптелов С.А.  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 45 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 2019 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2019	2018
<b>Страховая деятельность</b>			
Страховые премии, общая сумма	15	475 614	522 466
Премии по рискам, переданным в перестрахование	15	(73 886)	(75 052)
		<b>401 728</b>	<b>447 414</b>
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	15	34 888	(3 384)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	15	3 893	(2 405)
		<b>38 781</b>	<b>(5 789)</b>
<b>Чистая сумма заработанных премий</b>		<b>440 509</b>	<b>441 625</b>
Претензии выплаченные	15	(257 028)	(292 511)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	15	869	406
		<b>(256 159)</b>	<b>(292 105)</b>
Изменение резерва убытков, общая сумма	15	87 690	(93 614)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	15	6 507	(13 426)
		<b>94 197</b>	<b>(107 040)</b>
<b>Чистая сумма понесенных претензий</b>		<b>(161 962)</b>	<b>(399 145)</b>
Чистые аквизиционные расходы	17	(97 755)	(77 874)
Расходы по урегулированию претензий	18	(40 410)	(34 581)
Общие административные расходы	20	(113 943)	(127 675)
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		43 149	42 654
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		(54 451)	(38 850)
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>15 137</b>	<b>(193 846)</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Процентные доходы	19	51 232	51 434
Процентные расходы		(908)	(972)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(47 126)	78 240
расходы по созданию резервов под обесценение инвестиционных активов		-	(71)
Прочие инвестиционные доходы и расходы		(2)	(5)
		<b>3 196</b>	<b>128 626</b>
<b>Прочая деятельность</b>			
Прочие доходы	21	3 097	3 729
Прочие расходы	21	(347)	(899)
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>2 750</b>	<b>2 830</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>21 083</b>	<b>(62 390)</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(19 250)	11 681
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>		<b>1 833</b>	<b>(50 709)</b>

Примечания на страницах с 10 по 45 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 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2019	2018
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Фонд переоценки основных средств		2 362	2 288
Отложенный налог с фонда переоценки		(591)	(153)
<b>Итого прочий совокупный доход</b>		<b>1 771</b>	<b>2 135</b>
<hr/>			
<b>Итого совокупный доход/(убыток)</b>		<b>3 604</b>	<b>(48 574)</b>

  
Маренова Г.А.  
Генеральный директор  
06 апреля 2020 года

  
Коптелов С.А.  
Главный бухгалтер

ООО Страховая компания «Паритет-СК»  
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
 (в тысячах российских рублей)

	2019	2018
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>		
Страховые премии, всего, полученные	448 126	498 979
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(80 741)	(72 499)
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(151 256)	(186 108)
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	-	4 782
Доходы суброгационным и регрессным требованиям	4 261	5 135
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	111 522	123 354
Общие и административные расходы	(86 817)	(119 195)
Аквизиционные расходы	(58 492)	(40 534)
Расходы по урегулированию убытков	(27 168)	(14 660)
Расходы по выплате потерпевшим по прямому возмещению убытков	(130 768)	(126 269)
Расходы по оплате требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(119 055)	(126 670)
Прочие расходы, уплаченные	(38 470)	(17 165)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(128 858)</b>	<b>(70 850)</b>
<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Чистый процентный доход, полученный	51 175	40 896
Чистый (прирост) снижение по депозитам в банках	227 887	171 179
Чистый (прирост) снижение по основным средствам и нематериальным активам	150	240
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>279 212</b>	<b>212 315</b>
<b>Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Погашенные займы	-	(650)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(650)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	561	5 429
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>150 915</b>	<b>146 244</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	346 725	200 481
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>497 640</b>	<b>346 725</b>

  
 Марёнова Г.А.  
 Генеральный директор  
 06 апреля 2020 года

  
 Коптелов С.А.  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО Страховая компания «Паритет-СК»  
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, приходящегося на участников
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>490 928</b>	<b>21 334</b>	<b>373 069</b>	<b>885 331</b>
Совокупный убыток за 2018 год	-	2 135	(50 709)	(48 574)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>490 928</b>	<b>23 469</b>	<b>322 360</b>	<b>836 757</b>
Увеличение уставного капитала	120 000	-	(120 000)	-
Совокупный доход за 2019 год	-	1 771	1 833	3 604
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>610 928</b>	<b>25 240</b>	<b>204 193</b>	<b>840 361</b>



Маренова Г.А.  
 Генеральный директор  
 06 апреля 2020 года



Коптелов С.А.  
 Главный бухгалтер

## 1. Введение

Данная финансовая отчетность ООО Страховая компания «Паритет-СК» (далее - Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Компания зарегистрирована 16 декабря 1998 года.

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

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



**ООО Страховая компания «Паритет-СК»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Компания имеет следующие лицензии:

№	Номер лицензии (разрешения)	На осуществление какого вида деятельности (операции) выдана лицензия	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию
1	СИ №3268	Страхование	07.05.2015	Банк России
2	ПС №3268	Перестрахование	07.05.2015	Банк России
3	СЛ №3268	Добровольное личное страхование	07.05.2015	Банк России
4	ОС №3268-03	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	07.05.2015	Банк России
5	ОС №3268-04	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	07.05.2015	Банк России
6	ОС №3268-05	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	07.05.2015	Банк России

В структуру ООО СК «Паритет-СК» входит головное подразделение в Москве, 5 филиалов в городах: Санкт – Петербург, Казань, Хабаровск, Владивосток и Самара, а также обособленные подразделения в городах (Орел, Ульяновск, Челябинск, Махачкала).

Место нахождения Компании: 117152, г. Москва, Загородное шоссе, д. 6, к. 5.

Численность персонала Компании на 31 декабря 2019 года составила 70 человек (31.12.2018 год: 70 человек).

Компания не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Наименование	2019	2018
	Доля, %	Доля, %
ООО «СОЮЗЭНЕРГОПРОМ»	9,90%	9,90%
ООО «Айвент-М»	9,90%	9,90%
Идрисов Арсен Эмиевич	9,70%	9,70%
Бажаев Дени Зияудиевич	9,67%	9,67%
Бажаев Ахмед Хасанович	9,65%	9,65%
Бажаев Ахмед Вахаевич	9,00%	9,00%
Арсанукаев Анзор Русланович	9,00%	9,00%
Цацаев Джамалайл Абасович	8,94%	8,94%
Темирбулатов Азамат Шамсудинович	8,00%	8,00%
Маханов Андрей Владимирович	7,00%	7,00%
Раюмов Александр Харисович	5,00%	5,00%
Слётов Андрей Александрович	4,24%	4,24%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## 2. Основы составления финансовой отчетности

### **Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации, не оказывали сильного стрессового влияния в отчетном периоде.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но

допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

В целом на рынке страхования за 2019 году существенных изменений не произошло. Лидирующие позиции в ТОП -20 остались за прежними игроками страхового рынка, как и в 2018 году. Крупных слияний страховых компаний, которые оказывали существенное влияние на страховой рынок - в целом не происходило.

Все эти факторы, описанные выше, в целом не оказали существенного влияния на деятельность Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Компании могут отличаться от фактических результатов.

### **Основные принципы составления финансовой отчетности**

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

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

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

### **Новые стандарты МСФО**

**Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Компании, начиная с 1 января 2019 года.**

С 1 января 2019 года Компания применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят



к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» как краткосрочную аренду в соответствии с МСФО 16.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и усовершенствования, обязательные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, применимые для деятельности Компании и утвержденные для применения в Российской Федерации (если не указано иное), которые Компания не применяет досрочно, представлены ниже:

- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).

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

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

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

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

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **Финансовые активы**

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

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

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, 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

- также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
- 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 производные 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 взаимозачитываются, если существует законное право для такого взаимозачета.

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

### **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 возникновения 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 возникновения 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 предоплаты**

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 предоплаты формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность и предоплаты, на основании данных о доле дебиторской задолженности и предоплаты с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности и предоплаты.

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 предоплаты.

Руководство Компании считает, что в отношении дебиторской задолженности и предоплаты 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 предоплаты. 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 долевыми инструментами, 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 долевого 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, реклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

### **Страховые активы**

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

Страховые активы:

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

### **Отложенные аквизиционные расходы**

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, отдельно по каждому страховому продукту. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому страховому продукту для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок. Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

### **Доля перестраховщиков в резервах убытков**

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

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

### **Обесценение страховых активов**

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

### **Финансовые обязательства**

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

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



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

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

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

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства зачитываются, 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.

Группа основных средств «Здания» учитывается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости производится независимым оценщиком.

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 – 10-40 лет;
- Мебель – 5-25 лет;
- Офисное оборудование – 2-5 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 2-5 лет;
- Транспортные средства – 3-10 лет.

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

#### **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.

### **Аквизиционные расходы**

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

## **Налогообложение**

### **Налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

### **Отражение процентных и прочих доходов и расходов**

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

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

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

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные 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 зачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести

взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

### **Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

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

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

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

### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыль и убытки, возникшие в результате пересчета дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, и кредиторской задолженности по премиям, выраженным в иностранных валютах,



признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в качестве компонента заработанных премий. Прибыль и убытки, возникшие в результате пересчета обязательств по договорам страхования, активов по договорам перестрахования и отложенных расходов, и доходов по заключению договоров страхования, выраженных в иностранных валютах, учитываются в соответствующих строках отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

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

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

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

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

<b>Дата</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2019 года	3,00%
31 декабря 2018 года	4,27%
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%
31 декабря 2015 года	12,91%

#### **Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства**

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

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

- Обесценение финансовых активов

### **Непрерывность деятельности**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Компании. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Компании.

### **Обязательства по договорам страхования**

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

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

### **Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

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

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

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

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

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

#### **Резерв под обесценение дебиторской задолженности**

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

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

#### **Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости**

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

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

#### **4. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Денежные средства в кассе в российских рублях	276	469
Остатки на банковских счетах в российских рублях		
- в российских рублях	496 578	345 470



	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
- в иностранной валюте	786	786
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>497 640</b>	<b>346 725</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у страховщика были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (31.12.2018 год: в 2 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 447 798 тысяч рублей (31.12.2018 год: 299 833 тысяч рублей), или 90,03 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2018 год: 86,59 процентов).

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

#### 5. Депозиты, размещенные в банках

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	499 587	775 146
<b>Итого депозитов, размещенных в банках</b>	<b>499 587</b>	<b>775 146</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях (31.12.18 год: в 4 кредитных) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 499 587 тысяч рублей (31.12.18 год: 703 572 тысяч рублей), или 100,00 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (31.12.18 год: 90,77 процентов).

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

#### 6. Займы выданные

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы выданные	64	798
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого займов выданных</b>	<b>64</b>	<b>798</b>

Резерв под обесценение в отношении займов, выданных сотрудникам компании.

	2019	2018
Резерв под обесценение на 1 января	-	(268)
Списания из резерва под обесценение в течение года	-	285
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	(17)
<b>Резерв под обесценение 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 7. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность страхователей по страховым премиям (взносам) по страхованию не-жизни	39 262	34 095
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5 525	7 906
За вычетом резерва под обесценение	(2 848)	(10 673)
<b>Итого дебиторской задолженности по операциям</b>	<b>41 939</b>	<b>31 328</b>

ООО Страховая компания «Паритет-СК»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>страхования</b>		
Дебиторская задолженность перестрахователей по страховым премиям	7 613	4 597
Дебиторская задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах	6 473	5 587
За вычетом резерва под обесценение	(2 304)	(1 154)
<b>Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования</b>	<b>11 782</b>	<b>9 030</b>
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	3 014	3 921
Дебиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 037	4 580
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	6 038	11 795
Дебиторская задолженность по претензиям в судебном порядке	207 171	206 213
Дебиторская задолженность по расчетам по представлению интересов СК в регионах по ОСАГО	3 885	5 312
Прочая дебиторская задолженность	15 744	15 336
За вычетом резерва под обесценение	(197 365)	(198 675)
<b>Итого прочей дебиторской задолженности</b>	<b>43 524</b>	<b>48 482</b>
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>97 245</b>	<b>88 840</b>

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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Текущая	Просроченная	Итого
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	33 864	10 923	44 787
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	6 759	7 327	14 086
Итого прочей дебиторской задолженности	42 924	197 965	240 889
За вычетом резерва под обесценение	-	(202 517)	(202 517)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>83 547</b>	<b>13 698</b>	<b>97 245</b>

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущая	Просроченная	Итого
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	27 755	14 246	42 001
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	4 091	6 093	10 184
Итого прочей дебиторской задолженности	48 482	198 675	247 157
За вычетом резерва под обесценение	-	(210 502)	(210 502)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>80 328</b>	<b>8 512</b>	<b>88 840</b>

**ООО Страховая компания «Паритет-СК»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Основные средства и нематериальные активы**

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2019 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость	Итого	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>847</b>	<b>2 345</b>	<b>21 062</b>	<b>24 254</b>	<b>306</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2019 года	7 108	9 116	24 019	40 243	793
Приобретение	104	-	-	104	3 454
Переоценка	-	-	2 362	2 362	-
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>7 212</b>	<b>9 116</b>	<b>26 381</b>	<b>42 709</b>	<b>4 247</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2019 года	6 261	6 771	2 957	15 989	487
Амортизационные отчисления	378	1 847	1 788	4 013	91
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>6 639</b>	<b>8 618</b>	<b>4 745</b>	<b>20 002</b>	<b>578</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>573</b>	<b>498</b>	<b>21 636</b>	<b>22 707</b>	<b>3 669</b>

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2018 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость	Итого	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>918</b>	<b>5 236</b>	<b>20 339</b>	<b>26 493</b>	<b>11</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января	6 534	9 116	21 731	37 381	493
Приобретение	574	-	-	574	300
Переоценка	-	-	2 288	2 288	-
Выбытие	6 534	9 116	21 731	37 381	493
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>7 108</b>	<b>9 116</b>	<b>24 019</b>	<b>40 243</b>	<b>793</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января	5 616	3 880	1 392	10 888	482
Амортизационные отчисления	645	2 891	1 565	5 101	5
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 261</b>	<b>6 771</b>	<b>2 957</b>	<b>15 989</b>	<b>487</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>847</b>	<b>2 345</b>	<b>21 062</b>	<b>24 254</b>	<b>306</b>

**9. Резерв незаработанной премии**

	2019		Чистая сумма
	РНП	Доля в РНП	
<b>Резерв незаработанной премии на 1 января</b>	<b>204 557</b>	<b>(6 703)</b>	<b>197 854</b>
Изменение резерва, общая сумма	(34 888)	-	(34 888)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(3 893)	(3 893)
<b>Резерв незаработанной премии на 31 декабря</b>	<b>169 669</b>	<b>(10 596)</b>	<b>159 073</b>

	2018		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
<b>Резерв незаработанной премии на 1 января</b>	<b>201 173</b>	<b>(9 108)</b>	<b>192 065</b>
Изменение резерва, общая сумма	3 384	-	3 384
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	2 405	2 405
<b>Резерв незаработанной премии на 31 декабря</b>	<b>204 557</b>	<b>(6 703)</b>	<b>197 854</b>

10. Резервы убытков

	2019		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
<b>Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января</b>	<b>217 442</b>	-	<b>217 442</b>
Изменение резерва, общая сумма	(81 508)	-	(81 508)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(6 507)	(6 507)
Изменение резерва неистекшего риска	(6 182)	-	(6 182)
<b>Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря</b>	<b>129 752</b>	<b>(6 507)</b>	<b>123 245</b>

	2018		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
<b>Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января</b>	<b>123 828</b>	<b>(13 426)</b>	<b>110 402</b>
Изменение резерва, общая сумма	99 796	-	99 796
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	13 426	13 426
Изменение резерва неистекшего риска	(6 182)	-	(6 182)
<b>Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря</b>	<b>217 442</b>	-	<b>217 442</b>

11. Привлеченные займы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы привлеченные	9 596	9 606
<b>Итого заемных средств</b>	<b>9 596</b>	<b>9 606</b>

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

12. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность перед страхователями по операциям страхования	8 686	9 354
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	23 149	10 789
Прочая	17 683	11 140
<b>Итого страховой кредиторской задолженности</b>	<b>49 518</b>	<b>31 283</b>

Кредиторская задолженность перед перестраховщиком по	4 226	26 981
--	-------	--------



**ООО Страхование компания «Паритет-СК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
страховым премиям		
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 263	719
<b>Итого кредиторской задолженности по перестрахованию</b>	<b>5 489</b>	<b>27 700</b>
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	458	727
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, арендодателями	138	740
Кредиторская задолженность по оплате труда	10 080	9 375
Прочая кредиторская задолженность	72	2 306
<b>Итого прочей кредиторской задолженности</b>	<b>10 748</b>	<b>13 148</b>
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>65 755</b>	<b>72 131</b>

Балансовая стоимость каждой категории кредиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

### 13. Уставный капитал

Скорректированный с учетом инфляции размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 610 928 тыс. рублей. (31.12.2018 год: 490 928 тыс. рублей). Номинальная стоимость зарегистрированного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 600 000 тыс. рублей (31.12.2018 год: 480 000 тыс. рублей).

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

### 14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

На 31 декабря 2019 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 164 779 тыс. рублей (31.12.2018 год: 278 868 тыс. рублей).

### 15. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Личное	ДМС	КАСКО	Страхо- вание имущества	ОСАГО	Страхо- вание ответ- ствен- ности	Итого
Страховые премии общая сумма	25 144	66 142	37 856	118 802	176 427	51 243	475 614
Премии, переданные в перестрахование	(10 500)	-	(1 738)	(51 759)	-	(9 889)	(73 886)
<b>Чистая сумма премий</b>	<b>14 644</b>	<b>66 142</b>	<b>36 118</b>	<b>67 043</b>	<b>176 427</b>	<b>41 354</b>	<b>401 728</b>
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(1 159)	(3 324)	(777)	5 064	32 329	6 648	38 781
<b>Чистая сумма заработанных премий</b>	<b>13 485</b>	<b>62 818</b>	<b>35 341</b>	<b>72 107</b>	<b>208 756</b>	<b>48 002</b>	<b>440 509</b>
Страховые выплаты,	(664)	(38 158)	(16 941)	(18 323)	(178 129)	(4 813)	(257 028)

**ООО Страховая компания «Паритет-СК»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Личное	ДМС	КАСКО	Страхование имущества	ОСАГО	Страхование ответственности	Итого
общая сумма							
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-	787	-	82	869
<b>Чистая сумма страховых выплат</b>	<b>(664)</b>	<b>(38 158)</b>	<b>(16 941)</b>	<b>(17 536)</b>	<b>(178 129)</b>	<b>(4 731)</b>	<b>(256 159)</b>
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	907	28 645	(2 251)	23 279	37 054	6 563	94 197
<b>Чистая сумма понесенных убытков</b>	<b>243</b>	<b>(9 513)</b>	<b>(19 192)</b>	<b>5 743</b>	<b>(141 075)</b>	<b>1 832</b>	<b>(161 962)</b>

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Личное	ДМС	КАСКО	Страхование имущества	ОСАГО	Страхование ответственности	Итого
Страховые премии общая сумма	22 628	59 620	35 141	130 699	244 059	30 319	522 466
Премии, переданные в перестрахование	(10 800)	-	(241)	(58 267)	-	(5 744)	(75 052)
<b>Чистая сумма премий</b>	<b>11 828</b>	<b>59 620</b>	<b>34 900</b>	<b>72 432</b>	<b>244 059</b>	<b>24 575</b>	<b>447 414</b>
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	174	(658)	4 337	(123)	(376)	(9 143)	(5 789)
<b>Чистая сумма заработанных премий</b>	<b>12 002</b>	<b>58 962</b>	<b>39 237</b>	<b>72 309</b>	<b>243 683</b>	<b>15 432</b>	<b>441 625</b>
Страховые выплаты, общая сумма	(91)	(44 873)	(23 676)	(24 460)	(197 717)	(1 694)	(292 511)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	1	405	-	-	406
<b>Чистая сумма страховых выплат</b>	<b>(91)</b>	<b>(44 873)</b>	<b>(23 675)</b>	<b>(24 055)</b>	<b>(197 717)</b>	<b>(1 694)</b>	<b>(292 105)</b>
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	4 645	(29 173)	(2 396)	(42 358)	(33 257)	(4 501)	(107 040)
<b>Чистая сумма понесенных убытков</b>	<b>4 554</b>	<b>(74 046)</b>	<b>(26 071)</b>	<b>(66 413)</b>	<b>(230 974)</b>	<b>(6 195)</b>	<b>(399 145)</b>

#### 16. Анализ достаточности резерва убытков

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

ООО Страховая компания «Паритет-СК»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31 декабря 2018 года брутто в млн. рублей:

	РУ на 31.12.2018	Выплаты 2019 по событиям 2018 и ранее	РУ на конец период по событиям 2018 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
<b>Итого</b>	<b>173</b>	<b>79</b>	<b>22</b>	<b>73</b>
Имущество	30	15	1	14
ОСАГО	86	54	15	17
НС	2	1	0	1
Автокаско	9	5	5	-2
ДМС	29	1	0	28
Ответственность	0	0	0	0
ОСГОП	8	3	0	6
Прочие	8	0	0	8

**17. Чистые аквизиционные расходы**

	2019	2018
Брокерские и агентские комиссии	57 142	52 996
Взносы в РСА, НССО	6 221	7 795
Расходы по заработной плате, взносам в социальные фонды и другие расходы, относящиеся к персоналу	20 509	16 917
Прочие аквизиционные расходы	14 062	9 287
<b>Итого аквизиционных расходов</b>	<b>97 934</b>	<b>86 995</b>
За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию	(939)	(799)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	760	(8 322)
<b>Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий</b>	<b>97 755</b>	<b>77 874</b>
<b>Отложенные аквизиционные расходы на 1 января</b>	<b>18 118</b>	<b>9 796</b>
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	(760)	8 322
<b>Итого отложенных аквизиционных расходов</b>	<b>17 358</b>	<b>18 118</b>

**18. Расходы по урегулированию претензий**

	2019	2018
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	16 033	14 716
Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	15 906	9 332
Судебные расходы	7 739	10 020
Доля перестраховщика в расходах на урегулирование убытков	-	(6)
Прочие	732	519
<b>Итого расходы по урегулированию убытков</b>	<b>40 410</b>	<b>34 581</b>

**19. Процентные доходы и расходы**

	2019	2018
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	25 644	41 424
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	-	12
Процентные доходы по займам выданным	25 588	9 998
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>51 232</b>	<b>51 434</b>

Процентные расходы по займам и кредитам полученным	908	972
--	-----	-----

<b>Итого процентных расходов</b>	<b>908</b>	<b>972</b>
<b>20. Общие и административные расходы</b>		
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	61 803	59 159
Расходы на рекламу и маркетинг	2 977	20 538
Расходы по аренде	12 219	11 082
Офисные расходы	2 423	2 418
Штрафы, пени	549	445
Информационно и консалтинговые услуги	7 460	6 690
Амортизация	4 103	5 106
Расходы на ремонт и транспортные расходы	5 308	3 666
Страхование	292	183
Расходы на услуги банков	1 436	2 724
Налоги, кроме налога на прибыль	688	802
Командировочные расходы	462	594
Прочие административные расходы	14 223	14 268
<b>Итого административных расходов</b>	<b>113 943</b>	<b>127 675</b>
<b>21. Прочие доходы и расходы</b>		
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Доходы от восстановления резервов под обесценение	17	1 118
Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	918	908
Доходы от списания задолженности	655	213
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	124	-
Прочие доходы	1 383	1 490
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>3 097</b>	<b>3 729</b>
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	664
Прочее	347	235
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>347</b>	<b>899</b>
<b>22. Налог на прибыль</b>		
Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:		
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Налог на прибыль прошлых периодов	(9 731)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(9 519)	11 681
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(19 250)</b>	<b>11 681</b>
Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.		
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения</b>	<b>21 083</b>	<b>(62 390)</b>
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2019г.: 20 %; 2018г.: 20 %)	(4 217)	12 478
Налоги, уплаченные за предыдущие периоды	(9 731)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(5 302)	(797)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(19 250)</b>	<b>11 681</b>



**ООО Страховая компания «Паритет-СК»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах российских рублей)**

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.

	2019	Изменение	2018	Изменение	2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц</b>					
Займы выданные	-	-	-	(192)	192
Отложенный налоговый актив с убытка	16 505	13 218	3 287	3 287	-
Дебиторская задолженность	40 684	(1 416)	42 100	(1 818)	43 918
Основные средства и нематериальные активы	(5 062)	897	(5 959)	(626)	(5 333)
Резервы убытков (нетто)	-	-	-	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-
Страховые резервы	(20 530)	(21 799)	1 269	11 376	(10 107)
Прочее	(1 328)	(1 010)	(318)	(318)	-
Привлеченные займы	(181)	(2)	(179)	(179)	-
<b>Итого налоговое воздействие временных разниц</b>	<b>30 088</b>	<b>(10 112)</b>	<b>40 200</b>	<b>11 530</b>	<b>28 670</b>
Отложенный налоговый актив	30 088	(10 112)	40 200	11 530	28 670
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>30 088</b>	<b>(10 112)</b>	<b>40 200</b>	<b>11 530</b>	<b>28 670</b>

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

### 23. Управление рисками

#### Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	497 516	71	53	497 640
Депозиты, размещенные в банках	103 123	396 464	-	499 587
Займы выданные	64	-	-	64
Дебиторская задолженность	95 824	1 029	392	97 245
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10 596	-	-	10 596
Доля перестраховщиков в резервах убытков	6 507	-	-	6 507
Основные средства и НМА	26 376	-	-	26 376
Отложенные аквизиционные расходы	17 358	-	-	17 358
Отложенные налоговые активы	30 088	-	-	30 088
Текущие налоговые активы	29 672	-	-	29 672
<b>Итого активов</b>	<b>817 124</b>	<b>397 564</b>	<b>445</b>	<b>1 215 133</b>
<b>Обязательства</b>				
Резерв незаработанной премии	169 669	-	-	169 669
Резервы убытков	129 752	-	-	129 752
Привлеченные займы	9 596	-	-	9 596

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Кредиторская задолженность	65 755	-	-	65 755
<b>Итого обязательств</b>	<b>374 772</b>	-	-	<b>374 772</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря</b>	<b>442 352</b>	<b>397 564</b>	<b>445</b>	<b>840 361</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	345 939	712	74	346 725
Депозиты, размещенные в банках	345 512	429 634	-	775 146
Займы выданные	798	-	-	798
Дебиторская задолженность	53 567	412	34 861	88 840
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6 703	-	-	6 703
Основные средства и НМА	24 560	-	-	24 560
Отложенные аквизиционные расходы	18 118	-	-	18 118
Отложенные налоговые активы	40 200	-	-	40 200
Текущие налоговые активы	39 403	-	-	39 403
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>874 800</b>	<b>430 758</b>	<b>34 935</b>	<b>1 340 493</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Резерв незаработанной премии	204 557	-	-	204 557
Резервы убытков	217 442	-	-	217 442
Привлеченные займы	9 606	-	-	9 606
Кредиторская задолженность	72 131	-	-	72 131
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>503 736</b>	-	-	<b>503 736</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>371 064</b>	<b>430 758</b>	<b>34 935</b>	<b>836 757</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2019 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2019	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 15 %	59 635	47 708
Ослабление доллара США на 15 %	(59 635)	(47 708)
Укрепление евро на 15 %	67	53
Ослабление евро на 15 %	(67)	(53)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2018	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 15 %	64 614	51 691
Ослабление доллара США на 15 %	(64 614)	(51 691)
Укрепление евро на 15 %	5 240	4 192
Ослабление евро на 15 %	(5 240)	(4 192)

**ООО Страховая компания «Паритет-СК»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

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 2019 года. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

	До 3 месяцев	от 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	497 640	-	-	497 640
Депозиты, размещенные в банках	103 123	396 464	-	499 587
Займы выданные	64	-	-	64
Дебиторская задолженность	90 373	6 854	18	97 245
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5 675	4 825	96	10 596
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 254	2 169	1 085	6 507
Отложенные аквизиционные расходы	8 404	8 948	6	17 358
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>708 533</b>	<b>419 260</b>	<b>1 205</b>	<b>1 128 997</b>
<b>Обязательства</b>				
Резерв незаработанной премии	78 960	90 117	592	169 669
Резервы убытков	64 876	43 251	21 625	129 752
Привлеченные займы	-	9 596	-	9 596
Кредиторская задолженность	65 755	-	-	65 755
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>209 591</b>	<b>142 964</b>	<b>22 217</b>	<b>374 772</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>498 942</b>	<b>276 296</b>	<b>(21 013)</b>	<b>754 225</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>498 942</b>	<b>775 238</b>	<b>754 225</b>	

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	346 725	-	-	346 725
Депозиты, размещенные в банках	103 038	672 108	-	775 146
Займы выданные	-	-	798	798
Дебиторская задолженность	84 408	4 432	-	88 840
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 017	4 788	898	6 703
Отложенные аквизиционные расходы	2 550	13 085	2 483	18 118
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>537 738</b>	<b>694 413</b>	<b>4 179</b>	<b>1 236 330</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Резерв незаработанной премии	35 922	138 700	29 935	204 557
Резервы убытков	103 210	83 169	31 063	217 442
Привлеченные займы	9 606	-	-	9 606
Кредиторская задолженность	72 131	-	-	72 131
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>220 869</b>	<b>221 869</b>	<b>60 998</b>	<b>503 736</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>316 869</b>	<b>472 544</b>	<b>(56 819)</b>	<b>732 594</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>316 869</b>	<b>789 413</b>	<b>732 594</b>	

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 возникновения 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 2019 и 2018 годах чувствительность Компании к изменению процентных ставок минимальна и не оказывает существенного влияния на показатели Компании.

#### **Страховой риск**

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

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

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

#### **Прочий ценовой риск**

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

### **24. Управление капиталом**

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и 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):

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. Расчет нормативного значения маржи осуществляется на расчетную дату на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. (установленный указанием Центрального Банка Российской Федерации №3743-У от 28.07.2015 г. «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);



- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

На 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года Компания выполняла вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

## **25. Условные обязательства**

### **Налоговое законодательство**

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

## **26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 предоставленных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная

дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

#### Кредиторская задолженность

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

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

#### 27. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	497 640	-	497 640
Депозиты, размещенные в банках	-	499 587	499 587
Займы выданные	-	64	64
Дебиторская задолженность	-	97 245	97 245
<b>Итого по категориям по состоянию на 31 декабря</b>	<b>497 640</b>	<b>596 896</b>	<b>1 094 536</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	346 725	-	346 725
Депозиты, размещенные в банках	-	775 146	775 146
Займы выданные	-	798	798
Дебиторская задолженность	-	88 840	88 840
<b>Итого по категориям по состоянию на 31 декабря</b>	<b>346 725</b>	<b>864 784</b>	<b>1 211 509</b>

#### 28. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года связанным сторонами Компании являются:

- Учредители Компании;
- Президент Компании;
- Генеральный Директор Компании

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составило 6 650 тыс. рублей (31.12.2018 год: 7 509 тыс. рублей).

#### **29. События после отчетной даты**

События после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании:

Глобальное распространение коронавирусной инфекции оказывает значительное влияние на мировую экономику. Компания не может оценить, как будут развиваться события с распространением коронавируса в России и какие действия будут предприняты руководством страны в России, как эти действия окажут влияние на деятельность Компании в целом, а также развитие экономики в дальнейшем.

Кроме того, разрыв соглашения с ОПЕК+ стал дополнительным негативным фактором, вызвавшим снижение стоимости нефти (углеродов). Вследствие данных событий, в России наблюдается ослабление национальной валюты (российского рубля), а также снижение биржевых индексов.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Компания не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Компания внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями, а также проводит оценку данных последствий на финансовое положение и ожидаемые финансовые результаты.



Маренова Г.А.  
Генеральный директор  
06 апреля 2020 года



Коптелов С.А.  
Главный бухгалтер