

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

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2021 года**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
1. Введение.....	11
2. Основы составления финансовой отчетности	12
3. Краткое изложение принципов учетной политики	16
4. Денежные средства и их эквиваленты	32
5. Депозиты, размещенные в банках	33
6. Дебиторская задолженность.....	33
7. Основные средства и нематериальные активы	35
8. Резерв незаработанной премии.....	35
9. Резервы убытков	36
10. Привлеченные займы	36
11. Кредиторская задолженность	36
12. Уставный капитал	37
13. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	37
14. Анализ премий и выплат	37
15. Анализ достаточности резерва убытков.....	38
16. Чистые аквизиционные расходы	39
17. Расходы по урегулированию претензий.....	39
18. Процентные доходы и расходы	39
19. Общие и административные расходы	39
20. Прочие доходы и расходы.....	40
21. Налог на прибыль	40
22. Управление рисками	41
23. Управление капиталом	44
24. Условные обязательства	45
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	46
27. Операции со связанными сторонами	46
28. События после отчетной даты.....	46

ООО Страховая компания «Паритет-СК»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	633 177	591 409
Депозиты, размещенные в банках	5	309 662	424 412
Дебиторская задолженность	6	39 299	67 165
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8	4 028	14 917
Доля перестраховщиков в резервах убытков	9	6 021	9 205
Основные средства и НМА	7	30 344	27 255
Отложенные аквизиционные расходы		-	20 291
Отложенные налоговые активы		33 943	25 149
Текущие налоговые активы		8 540	29 220
Итого активов		1 065 014	1 209 023
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	8	111 802	185 060
Резервы убытков	9	72 090	127 764
Привлеченные займы	10	9 700	9 904
Кредиторская задолженность	11	42 783	59 741
Итого обязательств		236 375	382 469
Капитал			
Уставный капитал	12	610 928	610 928
Добавочный капитал		60 000	-
Фонд переоценки основных средств		32 154	26 778
Нераспределенная прибыль		125 557	188 848
Итого капитала		828 639	826 554
Всего обязательств и капитала		1 065 014	1 209 023



Маренова Т.А.
 Генеральный директор

20 апреля 2022 года

Коптелов С.А.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 47 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 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2021	2020
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	14	378 196	480 733
Премии по рискам, переданным в перестрахование	14	(49 826)	(66 396)
		328 370	414 337
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	14	73 258	(15 391)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14	(10 889)	4 321
		62 369	(11 070)
Чистая сумма заработанных премий		390 739	403 267
Претензии выплаченные	14	(270 029)	(221 608)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	14	6 270	1 579
		(263 759)	(220 029)
Изменение резерва убытков, общая сумма	14	55 674	1 988
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	14	(3 184)	2 698
		52 490	4 686
Чистая сумма понесенных претензий		(211 269)	(215 343)
Чистые аквизиционные расходы	16	(81 449)	(79 099)
Расходы по урегулированию претензий	17	(79 840)	(55 718)
Общие административные расходы	19	(114 723)	(115 608)
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		49 551	26 958
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		(58 140)	(70 425)
Результат от страховой деятельности		(105 131)	(105 968)
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	18	24 316	36 676
Процентные расходы	18	(596)	(904)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 578	76 864
		26 298	112 636
Прочая деятельность			
Прочие доходы	20	7 453	1 224
Прочие расходы	20	(1 223)	(272)
Результат от прочей деятельности		6 230	952
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(72 603)	7 620
Расходы по налогу на прибыль	21	9 312	(4 965)
Чистая прибыль/(убыток)		(63 291)	2 655

Примечания на страницах с 11 по 47 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 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2021	2020
Прочий совокупный доход			
Фонд переоценки основных средств		6 720	2 051
Отложенный налог с фонда переоценки		(1 344)	(513)
Итого прочий совокупный доход		5 376	1 538
Итого совокупный доход/(убыток)		(57 915)	4 193



Маренкова
 Маренкова Г.А.
 Генеральный директор
 20 апреля 2022 года

С.А. Коптелов
 Коптелов С.А.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	2021	2020
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	404 140	460 005
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(34 413)	(73 580)
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(191 432)	(126 071)
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	6 237	2 067
Доходы суброгационным и регрессным требованиям	5 071	2 147
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	102 888	86 881
Общие и административные расходы	(80 944)	(87 819)
Аквизиционные расходы	(48 960)	(55 599)
Расходы по урегулированию убытков	(76 082)	(49 446)
Расходы по выплате потерпевшим по прямому возмещению убытков	(96 484)	(83 704)
Расходы по оплате требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(129 717)	(110 867)
Налог на прибыль уплаченный	(797)	-
Прочие расходы, уплаченные	(25 924)	(44 524)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(166 418)	(80 511)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый процентный доход, полученный	25 593	37 616
Чистый (прирост) снижение по депозитам в банках	114 750	75 175
Чистый (прирост) снижение по основным средствам и нематериальным активам	6 638	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	146 981	112 791
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	-	(14 436)
Прочие поступления	60 000	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	60 000	(14 436)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 206	75 924
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	41 769	93 769
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	591 409	497 640
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	633 177	591 409



Маренова
Маренова Г.А.
Генеральный директор
20 апреля 2022 года

Коптелов
Коптелов С.А.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Переоценка основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2019 года	610 928	-	25 240	204 193	840 361
Дивиденды	-	-	-	(18 000)	(18 000)
Совокупный доход за 2020 год	-	-	1 538	2 655	4 193
Остаток на 31 декабря 2020 года	610 928	-	26 778	188 848	826 554
Взнос в добавочный капитал	-	60 000	-	-	60 000
Совокупный доход/(убыток) за 2021 год	-	-	5 376	(63 291)	(57 915)
Остаток на 31 декабря 2021 года	610 928	60 000	32 154	125 557	828 639



Маренова Г.А.
Генеральный директор
20 апреля 2022 года

Коптелов С.А.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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 2021 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.	22
2. Медицинское страхование.	22
3. Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта).	22
4. Страхование средств железнодорожного транспорта	18
5. Страхование средств воздушного транспорта	18
6. Страхование средств водного транспорта	18
7. Страхование грузов	22
8. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	22
9. Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	22
10. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	22
11. Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта	18
12. Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта	18
13. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	13
14. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	13
15. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	22
16. Страхование предпринимательских рисков	12
17. Страхование финансовых рисков	22
18. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).	13
19. Страхование гражданской ответственности арбитражных управляющих.	3

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

ООО Страховая компания «Паритет-СК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

№	Номер лицензии (разрешения)	На осуществление какого вида деятельности (операции) выдана лицензия	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию
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, 4 филиалов в городах: Казань, Хабаровск, Владивосток и Самара, а также обособленные подразделения в городах (Ульяновск, Челябинск, Махачкала).

Место нахождения Компании: 117447, г. Москва, Севастопольский пр-кт, д. 11Г.

Численность персонала Компании на 31 декабря 2021 года составила 60 человек (31.12.2020 год: 91 человек).

Компания не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Наименование	2021	2020
	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%
Итого	100,00%	100,00%

2. Основы составления финансовой отчетности**Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**

2021 год стал этапом оживления не только мировой, но и российской экономики. По мере восстановления деловой активности и наращивания производственных мощностей России удалось побить рекорды во многих сферах. 2021 год можно смело назвать точкой роста для экономической и финансовой систем страны.

1. Доходы федерального бюджета за 2021 год составили 25,3 трлн рублей, превысив запланированные показатели на 35%.

Прежде всего темпы экономического роста и мировых цен на черное золото существенно превысили плановые отметки (прирост ВВП 3,3% и нефть по \$45,3). Другими причинами – это ощутимое сокращение нормы сбережений домохозяйств, снижение международной мобильности населения в связи с пандемией, а также годовое ускорение инфляции до 8,4%.

Расходы федерального бюджета превысили запланированный уровень на 15% и составили 24,8 трлн рублей. В итоге вместо запланированного дефицита в объеме 2,75 трлн рублей, бюджет был исполнен с профицитом в 0,5 трлн рублей. В результате в 2021 году значительно увеличились и нефтегазовые и не нефтегазовые доходы федерального бюджета России — на 73 и 20,4%

соответственно. Это стало одной из причин исполнения бюджета с профицитом около 0,5 трлн рублей.

2. Количество инвесторов в России достигло рекордных значений

По данным Мосбиржи, количество брокерских счетов частных инвесторов в ноябре 2021 г. превысило 26,5 млн. Число физлиц выросло до 16,2 млн человек. Кроме того, в ноябре зафиксирована максимальная активность клиентов на Мосбирже — сделки совершили более 2,6 млн человек. Количество открытых ИИС по итогам ноября превысило 4,7 млн.

3. Россия установила рекорд по экспорту агропромышленной продукции

По итогам 2021 г. экспорт продукции АПК составил около 35 млрд долл. или 61,1 млн т, что является абсолютным рекордом.

Рост вызван увеличением экспорта масложировой отрасли, объёмы поставок которой с начала года выросли почти на 50%. На долю её экспорта приходится около 19,7% общих поставок. Наибольший удельный вес в структуре внешней торговли составляют поставки зерновых (30,4%), которые выросли на 10%. На долю поставок рыбы и морепродуктов приходится около 19,1% всего экспорта. По отношению к 2020 г. данный показатель вырос на 29%. Экспорт продукции пищевой и перерабатывающей отрасли вырос на 11%

Основными покупателями российской сельскохозяйственной продукции являются страны ЕС, Китай, Южная Корея и Казахстан. Крупнейшими покупателями российского зерна остаются Турция и Египет, масложировой продукции — Турция и Китай. Рыбу и морепродукты Россия больше всего поставляет в Южную Корею и страны ЕС.

4. ВВП России побил рекорд впервые за 20 лет

По итогам 2021 г. рост ВВП составил более 5,0%. Скорость восстановления экономики превзошла даже самые позитивные прогнозы и показала самую высокую динамику за 10 лет. При этом в 1 полугодии 2021 г. российский ВВП прибавил 10,5% в годовом выражении, что стало рекордным показателем с 2000 г. Данный рост вызван благоприятной динамикой в таких сферах, как гостиничный бизнес, общественное питание, оптовая и розничная торговля, банковские услуги и страхование. Кроме того, на положительную динамику оказала влияние сфера обрабатывающего и добывающего производства, а именно взлёт мировых цен на энергоресурсы.

Лидером по росту промышленного производства в прошлом году стала отрасль сбора, обработки и утилизации отходов. По итогам 2021 года она выросла на 35%, а если сравнивать с допандемийным 2019 годом — на 56,5%. В Минприроды считают этот рост следствием мусорной реформы, предполагающей рост переработки мусора.

Второе место по итогам года заняла отрасль предоставления услуг в области добычи полезных ископаемых — плюс 17,6%, на третьем — производство мебели — плюс 14,1%. Фармацевтика за год выросла на 11,5%, однако за два года пандемии (2021 год к 2019-му) эта отрасль показала второй наилучший результат (плюс 35%) после сбора и утилизации отходов (более 40%).

5. Экспорт вакцин из России достиг исторического максимума

По данным Федеральной таможенной службы, за 2021 г. экспорт вакцин, который включает и поставки вакцины от коронавируса «Спутник V», превысил 1,8 млрд долл. Это является абсолютным рекордом за последние десять лет.

За 2021 г. больше всего вакцин у РФ закупали Аргентина, Мексика, ОАЭ, Казахстан и Индия. В основном Россия осуществляет поставки вакцин от клещевого энцефалита, комбинированных вакцин против дифтерии, столбняка и коклюша, гепатита А. Рекордный рост в этом году обеспечила актуальная вакцина против коронавируса.

6. Международные резервы России в этом году побили рекорд

В 2021 г. объём международных резервов России побил исторический рекорд. Так, на 19 ноября международные резервы РФ составили 626,3 млрд долл., что является максимальным значением за всю историю страны.

В общей структуре международных резервов преобладают резервные активы в иностранной валюте, доля которых составляет более 73%. На долю монетарного золота приходится более 21%, СДР составляют 4%, резервная позиция в МВФ — 0,8%, прочие резервные активы — порядка 0,6%.

7. Росстат подвел итоги по инфляции в 2021 году, подтвердив, что рост потребительских цен составил 8,4% — это шестилетний максимум. Ускорения роста цен за год обусловлены внешними факторами. Среди них - скачок мировых цен на продовольствие (рост на 31% год к году), перебои в мировых цепочках поставок. Лидерами удорожания за год в разрезе укрупненных групп товаров стали стройматериалы, мясо и табак. В разрезе «отдельных групп и видов» товаров и услуг больше всего подорожали стройматериалы — на 23,8%. На втором месте — мясо и птица (плюс 17,5%). Табачные изделия подорожали на 16,4%, крупа и бобовые — на 16,1%, куриные яйца — на 16%,

8. Уровень безработицы в России составляет 5%.

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в мае 2020 года и применяются для промежуточных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года). Изменения позволяют арендаторам в качестве практической целесообразности не оценивать, являются ли конкретные льготы по аренде, являющиеся прямым следствием пандемии COVID-19, модификациями аренды, и вместо этого учитывать эти льготы по аренде, как если бы они не были модификациями аренды. Поправка не затрагивает арендодателей. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 г. Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты;
- Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» (выпущены в августе 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). Изменения предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Новые стандарты и усовершенствования, обязательные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 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:

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе 2020 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных.
- Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты). Изменения уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства.
- Изменения к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты). Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного.
- Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты). Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- Изменения к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены в мае 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты) обновляют ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющую определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса, а также добавляют новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств.
- Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания консолидированной финансовой отчетности.

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.

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 взаимозачитывается, 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 долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на

20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, 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:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
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

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

Дата	Инфляция за период
31 декабря 2021 года	8,40%
31 декабря 2020 года	4,91%
31 декабря 2019 года	3,00%
31 декабря 2018 года	4,27%
31 декабря 2017 года	2,50%

Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

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

- 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

31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
---------------------------------	---------------------------------

ООО Страховая компания «Паритет-СК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе в российских рублях	233	216
Остатки на банковских счетах в российских рублях		
- в российских рублях	374 013	335 947
- в иностранной валюте	258 931	255 246
Итого денежных средств и их эквивалентов	633 177	591 409

По состоянию на 31.12.2021 года у страховщика были остатки денежных средств в 5 (пяти) кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2020 года: в 5 (пяти) кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 632 943 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 632 943,8 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 591 193,3 тысяч рублей), или 99,9 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2020 года: 99,9 процентов).

Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 года включают 26 000 тыс. руб. (на 31.12.2020 года: 45 000 тыс. руб.)

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

5. Депозиты, размещенные в банках

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	309 662	424 412
Итого депозитов, размещенных в банках	309 662	424 412

По состоянию на 31.12.2021г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2020: 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 309 662 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 305 775 тысяч рублей (на 31.12.2020г.: 424 411 тысяч рублей), или 98,7 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2020г.: 99,3 процента (процентов)).

По состоянию на 31.12.2021г. у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 305 775 тысяч рублей (на 31.12.2020г.: 424 411 тысяч рублей).

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

6. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность страхователей и агентов по страховым премиям (взносам)	9 071	29 214
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	3 725	4 484
За вычетом резерва под обесценение	(1 490)	(4 355)
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	11 306	29 343

Дебиторская задолженность перестрахователей по страховым премиям	-	5 619
Дебиторская задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах	90	9 289
За вычетом резерва под обесценение	(40)	(8 395)

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	50	6 513
Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	3 287	2 118
Дебиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5 651	5 906
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	13 294	15 724
Дебиторская задолженность по претензиям в судебном порядке	195 876	196 499
Дебиторская задолженность по расчетам по представлению интересов СК в регионах по ОСАГО	3 391	4 309
Прочая дебиторская задолженность	1 758	2 710
За вычетом резерва под обесценение	(195 314)	(195 957)
Итого прочей дебиторской задолженности	27 943	31 309
Итого дебиторской задолженности	39 299	67 165

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.

По состоянию на 31.12.2021г. было 2 дебитора (на 31.12.2020г.: 7 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 1 000 тысяч рублей (на 31.12.2020г.: 1000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 5 471 тысяч рублей (на 31.12.2020г.: 26 309 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Текущая	Просроченная	Итого
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	9 151	3 645	12 796
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	50	40	90
Итого прочей дебиторской задолженности	27 943	195 314	223 257
За вычетом резерва под обесценение	-	(196 844)	(196 844)
Итого дебиторской задолженности	37 144	2 155	39 299

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по операциям страхования по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Текущая	Просроченная	Итого
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	28 374	5 324	33 698
Итого дебиторской задолженности по операциям перестрахования	6 076	8 832	14 908
Итого прочей дебиторской задолженности	31 594	195 672	227 266
За вычетом резерва под обесценение	-	(208 707)	(208 707)
Итого дебиторской задолженности	66 044	1 121	67 165

7. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2021 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость	Итого	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 1 января	1 394	-	21 720	23 114	4 141
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января	8 611	9 116	28 432	46 159	5 301
Приобретение	230	-	-	230	60
Переоценка	-	-	6 720	6 720	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	8 841	9 116	35 152	53 109	5 361
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	7 217	9 116	6 712	23 045	1 160
Амортизационные отчисления	846	-	2 440	3 286	635
Остаток на 31 декабря	8 063	9 116	9 152	26 331	1 795
Остаточная стоимость на 31 декабря	778	-	26 000	26 778	3 566

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2020 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость	Итого	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 1 января	573	498	21 636	22 707	3 669
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января	7 212	9 116	26 381	42 709	4 247
Приобретение	1 399	-	-	1 399	1 054
Переоценка	-	-	2 051	2 051	-
Остаток на 31 декабря	8 611	9 116	28 432	46 159	5 301
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января	6 639	8 618	4 745	20 002	578
Амортизационные отчисления	578	498	1 967	3 043	582
Остаток на 31 декабря	7 217	9 116	6 712	23 045	1 160
Остаточная стоимость на 31 декабря	1 394	-	21 720	23 114	4 141

8. Резерв незаработанной премии

	2021		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	185 060	(14 917)	170 143
Изменение резерва, общая сумма	(73 258)	-	(73 258)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	10 889	10 889
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	111 802	(4 028)	107 774

	2020		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	169 669	(10 596)	159 073
Изменение резерва, общая сумма	15 391	-	15 391
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(4 321)	(4 321)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	185 060	(14 917)	170 143

ООО Страховая компания «Паритет-СК»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

9. Резервы убытков

	2021		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	127 764	(9 205)	118 559
Изменение резерва, общая сумма	(44 975)	-	(44 975)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	3 184	3 184
Изменение резерва неистекшего риска	(10 699)	-	(10 699)
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	72 090	(6 021)	66 069

	2020		
	РУ	Доля в РУ	Чистая сумма
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	129 752	(6 507)	123 245
Изменение резерва, общая сумма	1 347	-	1 347
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(2 698)	(2 698)
Изменение резерва неистекшего риска	(3 335)	-	(3 335)
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	127 764	(9 205)	118 559

10. Привлеченные займы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы привлеченные	9 700	9 904
Итого заемных средств	9 700	9 904

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

11. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность перед страхователями по операциям страхования	5 051	8 836
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	2 019	23 267
Прочая	802	6 763
Итого страховой кредиторской задолженности	7 872	38 866
Кредиторская задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	16 882	4 582
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	18	1 060
Итого кредиторской задолженности по перестрахованию	16 900	5 642
Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами	8	10
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 034	427
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, арендодателями	20	34
Кредиторская задолженность по оплате труда	13 306	10 850

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая кредиторская задолженность	79	348
Расчеты с акционерами	3 564	3 564
Итого прочей кредиторской задолженности	18 011	15 233
Итого кредиторской задолженности	42 783	59 741

Балансовая стоимость каждой категории кредиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

12. Уставный капитал

Скорректированный с учетом инфляции размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 610 928 тыс. рублей. (31.12.2020 год: 610 928 тыс. рублей). Номинальная стоимость зарегистрированного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 600 000 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.

13. 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 2021 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 80 777 тыс. рублей (31.12.2020 год: 144 723 тыс. рублей).

14. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Личное	ДМС	КАСКО	Страхо- вание имуществва	ОСАГО	Страхо- вание ответ- ствен- ности	Итого
Страховые премии общая сумма	22 920	138 774	19 256	89 041	84 807	23 398	378 196
Премии, переданные в перестрахование	(10 050)	-	-	(30 017)	-	(9 759)	(49 826)
Чистая сумма премий	12 870	138 774	19 256	59 024	84 807	13 639	328 370
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	1 243	(37 348)	5 583	8 060	67 578	17 254	62 369
Чистая сумма заработанных премий	14 113	101 426	24 839	67 084	152 385	30 893	390 739
Страховые выплаты, общая сумма	973	(64 431)	(8 768)	(18 347)	(174 392)	(5 064)	(270 029)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	174	5 576	-	520	6 270
Чистая сумма страховых выплат	973	(64 431)	(8 594)	(12 771)	(174 392)	(4 544)	(263 759)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	592	(1 233)	(1 413)	5 465	35 191	13 887	52 490
Чистая сумма понесенных убытков	1 565	(65 664)	(10 007)	(7 306)	(139 201)	9 343	(211 269)

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Личное	ДМС	КАСКО	Страхование имущества	ОСАГО	Страхование ответственности	Итого
Страховые премии общая сумма	24 833	78 467	29 942	96 931	186 421	64 139	480 733
Премии, переданные в перестрахование	(10 500)	-	(1 160)	(38 527)	-	(16 209)	(66 396)
Чистая сумма премий	14 333	78 467	28 782	58 404	186 421	47 930	414 337
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(128)	(6 912)	4 806	(85)	(3 499)	(5 253)	(11 070)
Чистая сумма заработанных премий	14 205	71 555	33 588	58 319	182 922	42 677	403 267
Страховые выплаты, общая сумма	(1 179)	(35 714)	(9 364)	(18 938)	(152 234)	(4 179)	(221 608)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	180	-	-	1 135	-	264	1 579
Чистая сумма страховых выплат	(999)	(35 714)	(9 364)	(17 803)	(152 234)	(3 915)	(220 029)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	817	(1 600)	9 782	4 566	5 923	(14 803)	4 686
Чистая сумма понесенных убытков	(182)	(37 314)	418	(13 237)	(146 311)	(18 718)	(215 343)

15. Анализ достаточности резерва убытков

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31 декабря 2020 года в млн. рублей:

	РУ на 31.12.2020	Выплаты 21 по событиям 2020 и ранее	РУ на конец период по событиям 2020 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
Итого	101	59	20	22
Имущество	5	13	1	-9
ОСАГО	56	38	4	14
Автокаско	2	1	1	0
ДМС	4	3	0	1
Прочие	35	4	15	16

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31 декабря 2019 года в млн. рублей:

	РУ на 31.12.2019	Выплаты 20-21 по событиям 2019 и ранее	РУ на конец период по событиям 2019 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
Итого	96	66	11	19
Имущество	16	11	0	5
ОСАГО	57	42	0	15
Автокаско	10	2	1	8

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	РУ на 31.12.2019	Выплаты 20-21 по событиям 2019 и ранее	РУ на конец период по событиям 2019 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ДМС	2	4	0	-2
Прочие	11	7	10	-6

16. Чистые аквизиционные расходы

	2021	2020
Брокерские и агентские комиссии	28 076	36 306
Взносы в РСА, НССО	4 098	7 222
Расходы по заработной плате, взносам в социальные фонды и другие расходы, относящиеся к персоналу	18 342	19 873
Прочие аквизиционные расходы	10 642	19 418
Итого аквизиционных расходов	61 158	82 819
За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию	-	(787)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	20 291	(2 933)
Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий	81 449	79 099
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	20 291	17 358
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	(20 291)	2 933
Итого отложенных аквизиционных расходов	-	20 291

17. Расходы по урегулированию претензий

	2021	2020
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	14 944	15 919
Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	60 921	35 539
Судебные расходы	2 015	2 923
Доля перестраховщика в расходах на урегулирование убытков	-	(306)
Прочие	1 960	1 643
Итого расходы по урегулированию убытков	79 840	55 718

18. Процентные доходы и расходы

	2021	2020
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	9 089	13 345
Процентные доходы по займам выданным	-	-
Проценты по остаткам на расчетных счетах	15 227	23 331
Итого процентных доходов	24 316	36 676
Процентные расходы по займам и кредитам полученным	596	904
Итого процентных расходов	596	904

19. Общие и административные расходы

	2021	2020
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	66 493	63 387
Расходы на рекламу и маркетинг	1 444	2 928
Расходы по аренде	10 756	12 146
Офисные расходы	2 728	2 392
Штрафы, пени	720	295
Информационно и консалтинговые услуги	12 690	6 704
Амортизация	3 922	3 625
Расходы на ремонт и транспортные расходы	1 852	5 707

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	2021	2020
Страхование	247	357
Расходы на услуги банков	1 521	1 445
Налоги, кроме налога на прибыль	632	694
Командировочные расходы	278	121
Прочие административные расходы	11 440	15 807
Итого административных и прочих операционных расходов	114 723	115 608

20. Прочие доходы и расходы

	2021	2020
Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	800	596
Доходы от списания задолженности	116	287
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 533	-
Прочие доходы	1 004	341
Итого прочие доходы	7 453	1 224

Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1 126	166
Прочее	97	106
Итого прочие расходы	1 223	272

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021	2020
Текущие расходы по налогу на прибыль	(826)	(540)
Налог на прибыль прошлых периодов	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	10 138	(4 965)
Расходы по налогу на прибыль	9 312	(4 965)

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

	2021	2020
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения	(72 603)	7 620
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2021г.: 20 %; 2020г.: 20 %)	14 521	(1 524)
Использование налоговых убытков	(10 736)	(3 985)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	5 527	544
Расходы по налогу на прибыль	9 312	(4 965)

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.

	2021	Изменение	2020	Изменение	2019
Налоговое воздействие временных разниц					
Отложенный налоговый актив с убытка	11 859	(4 114)	15 973	(532)	16 505
Дебиторская задолженность	39 369	(2 372)	41 741	1 057	40 684
Основные средства и нематериальные активы	(6 424)	(1 344)	(5 080)	(18)	(5 062)
Страховые резервы	(10 701)	17 040	(27 741)	(7 211)	(20 530)
Прочее	-	(375)	375	1 703	(1 328)
Привлеченные займы	(160)	(41)	(119)	62	(181)

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

	2021	Изменение	2020	Изменение	2019
Итого налоговое воздействие временных разниц	33 943	8 794	25 149	(4 939)	30 088
Отложенный налоговый актив	33 943	8 794	25 149	(4 939)	30 088
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	33 943	8 794	25 149	(4 939)	30 088

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.

22. Управление рисками**Географический риск**

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	374 247	258 488	442	633 177
Депозиты, размещенные в банках	82 209	227 453	-	309 662
Дебиторская задолженность	38 947	50	302	39 299
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	4 028	-	-	4 028
Доля перестраховщиков в резервах убытков	6 021	-	-	6 021
Основные средства и НМА	30 344	-	-	30 344
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	33 943	-	-	33 943
Текущие налоговые активы	8 540	-	-	8 540
	578 279	485 991	744	1 065 014
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	111 802	-	-	111 802
Резервы убытков	72 090	-	-	72 090
Привлеченные займы	9 700	-	-	9 700
Кредиторская задолженность	42 783	-	-	42 783
Итого обязательств	236 375	-	-	236 375
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	341 904	485 991	744	828 639

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Компании отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	336 163	255 167	79	591 409
Депозиты, размещенные в банках	201 048	223 364	-	424 412
Дебиторская задолженность	61 639	4 464	1 062	67 165
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14 917	-	-	14 917
Доля перестраховщиков в резервах убытков	9 205	-	-	9 205
Основные средства и НМА	27 255	-	-	27 255
Отложенные аквизиционные расходы	20 291	-	-	20 291
Отложенные налоговые активы	25 149	-	-	25 149
Текущие налоговые активы	29 220	-	-	29 220
	724 887	482 995	1 141	1 209 023
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	185 060	-	-	185 060
Резервы убытков	127 764	-	-	127 764
Привлеченные займы	9 904	-	-	9 904
Кредиторская задолженность	59 721	20	-	59 741
Итого обязательств	382 449	20	-	382 469
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря	342 438	482 975	1 141	826 554

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2021 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2021	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 15 %	72 899	58 319
Ослабление доллара США на 15 %	(72 899)	(58 319)
Укрепление евро на 15 %	112	89
Ослабление евро на 15 %	(112)	(89)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2020 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2020	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 15 %	72 446	57 957
Ослабление доллара США на 15 %	(72 446)	(57 957)
Укрепление евро на 15 %	171	137
Ослабление евро на 15 %	(171)	(137)

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.

ООО Страховая компания «Паритет-СК»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

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 2021 года. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	633 177	-	-	633 177
Депозиты, размещенные в банках	-	309 662	-	309 662
Дебиторская задолженность	35 566	3 733	-	39 299
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	806	2 417	806	4 028
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 011	2 007	1 004	6 021
Итого финансовых активов	672 559	317 819	1 809	992 187
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	16 970	79 859	14 973	111 802
Резервы убытков	41 051	23 029	8 010	72 090
Привлеченные займы	9 700	-	-	9 700
Кредиторская задолженность	42 783	-	-	42 783
Итого финансовых обязательств	110 504	102 887	22 983	236 375
Чистый разрыв ликвидности	562 055	214 931	(21 174)	755 812
Совокупный разрыв ликвидности	562 055	776 986	755 812	

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	591 409	-	-	591 409
Депозиты, размещенные в банках	100 353	324 059	-	424 412
Дебиторская задолженность	57 155	10 010	-	67 165
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 989	10 939	1 989	14 917
Доля перестраховщиков в резервах убытков	5 523	2 762	921	9 205
Отложенные аквизиционные расходы	4 058	12 175	4 058	20 291
Итого финансовых активов	760 487	359 944	6 968	1 127 399
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	27 858	131 333	25 869	185 060
Резервы убытков	77 571	36 504	13 689	127 764
Привлеченные займы	9 904	-	-	9 904
Кредиторская задолженность	59 741	-	-	59 741
Итого финансовых обязательств	175 074	167 837	39 558	382 469
Чистый разрыв ликвидности	585 413	192 107	(32 590)	744 930
Совокупный разрыв ликвидности	585 413	777 520	744 930	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несоответствие 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 2021 и 2020 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.

23. 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»;
- соответствие требованиям положения от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее - 710-П).

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 2021 и 31 декабря 2020 года Компания выполняла вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

24. 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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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:

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.

26. 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 2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	633 177	-	633 177
Депозиты, размещенные в банках	-	309 662	309 662
Дебиторская задолженность	-	39 299	39 299
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря	633 177	348 961	982 138

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	591 409	-	591 409
Депозиты, размещенные в банках	-	424 412	424 412
Дебиторская задолженность	-	67 165	67 165
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря	591 409	491 577	1 082 986

27. 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.

К связанным сторонам Компании относятся: учредители, президент компании, исполнительный орган - генеральный директор компании.

Ключевому управленческому персоналу компании была начислена заработная плата: президенту и генеральному директору за 2021г. в размере 7 815 тыс. руб. (за 2020г. в размере 7 755 тыс. руб.).

Начислены дивиденды учредителям в 2020г. в размере 18 000 тыс. руб.

28. События после отчетной даты

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлиял обострившийся связанный с Украиной военно-политический конфликт, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан.

Объявленные санкции, среди прочего, предусматривают частичное блокирование золото-валютных резервов, управление которыми осуществляет Банк России, ограничение доступа Министерства финансов Российской Федерации и Банка России к европейскому рынку капитала, ограничения на возможности резидентов Российской Федерации инвестировать в инструменты, номинированные в евро, и ряд других ограничительных мер.

Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Для снижения волатильности валютно-обменных курсов Банк России повысил ключевую ставку до 20,0% годовых (на момент выпуска отчетности ключевая ставка составляет 17,00% годовых), ввел обязательную продажу валютной выручки и принял ряд иных мер. Также введены ограничения на выход иностранного бизнеса из российских активов.

С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России предоставил финансовым организациям возможность использовать рыночную стоимость ценных бумаг и курсы иностранной валюты на 18 февраля 2022 года для целей отражения в отчетности.




Маренова Г.А.
Генеральный директор
20 апреля 2022 года


Коптелов С.А.
Главный бухгалтер