

**СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«СОГЛАСИЕ-ВИТА»
(Общество с ограниченной
ответственностью)**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-58

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство Общества с Ограниченной Ответственностью «Страховая Компания «Согласие-Вита» (далее «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

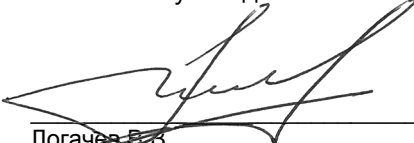
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля во всех компаниях Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Руководством Общества с Ограниченной Ответственностью «Страховая Компания «Согласие-Вита» 23 апреля 2013 года.

От имени Руководства Компании:


Логачев В.В.
Генеральный директор

23 апреля 2013 года
г. Москва




Смолянинова Е.В.
Главный бухгалтер

23 апреля 2013 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и собственникам Общества с Ограниченной Ответственностью «Страховая Компания «Согласие-Вита»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью «Страховая Компания «Согласие-Вита» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2012год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

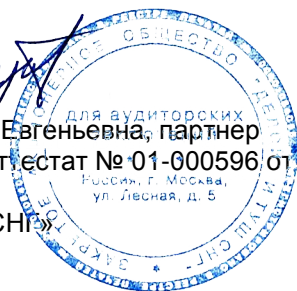
По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

23 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация


Плуталова Светлана Евгеньевна, партнер
квалификационный аттестат № 01-000596 от 2012 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: ООО Страховая Компания «Согласие Вита»

Свидетельство о государственной регистрации № 002.012.549.
Выдано Московской регистрационной палатой 13 сентября 2000 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027700035032,
Выдано 17 июля 2002 г. Управлением МНС России по г. Москве.

Место нахождения: 129110 г. Москва ул. Гиляровского д.42

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Страховые премии, всего	4, 27	150 641	178 702
Премии, переданные в перестрахование	4, 27	(4 799)	(6 129)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО		<u>145 842</u>	<u>172 573</u>
Изменение резерва незаработанной премии, всего	4	25 280	(13 764)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	4	639	(3 102)
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ, НЕТТО		<u>25 919</u>	<u>(16 866)</u>
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО		<u>171 761</u>	<u>155 707</u>
Страховые выплаты и связанные с ними расходы, всего	4	(202 942)	(181 725)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	4,27	71 123	41 461
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО		<u>(131 819)</u>	<u>(140 264)</u>
Изменение резервов убытков, всего	4	12 929	(30 065)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	4	620	(4 283)
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ, НЕТТО		<u>13 549</u>	<u>(34 348)</u>
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО		<u>(118 270)</u>	<u>(174 612)</u>
Аквизиционные расходы	5	(4 449)	(7 470)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>49 042</u>	<u>(26 375)</u>
Операционные и административные расходы	6, 27	(19 877)	(15 817)
Процентный доход	8	21 917	20 010
Убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, нетто		(5)	(1 740)
Изменение резерва под обесценение активов	7	761	(2 092)
Прочие доходы	10	7 193	693
Прочие расходы		(997)	(949)
Расходы от изменения курсов валют, нетто		(72)	(74)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>57 962</u>	<u>(26 344)</u>
Налог на прибыль	11	(12 846)	4 550
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		<u>45 116</u>	<u>(21 794)</u>
Совокупная прибыль/(убыток) за год		<u>45 116</u>	<u>(21 794)</u>

От имени Правления Компании:

Логачев В.В.
Генеральный директор

23 апреля 2013 года
г. Москва



Смолянинова Е.В.
Главный бухгалтер

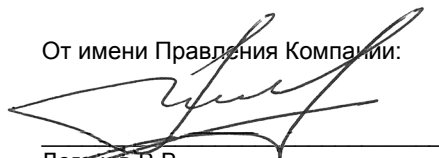
23 апреля 2013 года
г. Москва

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (в тысячах российских рублей)

	Приме- чение	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	12, 27	227 946	281 864	190 728
Депозиты в банках	13, 27	102 810	61 679	70 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	-	12	63 915
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15, 27	24 891	4 703	20 189
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16	639	-	3 102
Доля перестраховщиков в резервах убытков	17	673	53	4 336
Отложенные аквизиционные расходы	5	170	812	3 638
Прочие активы	18, 27	12 478	22 339	37 601
Отложенные требования по налогу на прибыль	11	6 264	16 154	10 748
Нематериальные активы	19	3 200	3 696	3 984
Основные средства	20	256	783	2 096
ИТОГО АКТИВЫ		379 327	392 095	410 457
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Резерв незаработанной премии	16, 27	13 975	39 255	25 491
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	17	49 336	62 265	32 200
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	21, 27	3 386	12 406	11 938
Обязательства по налогу на прибыль и прочим налогам	22	2 944	888	4 551
Прочие обязательства	23	9 051	16 607	48 713
Кредиты и займы полученные		15 003	20 158	25 254
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		93 695	151 579	148 147
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	24	307 000	307 000	307 000
Добавочный капитал	25	(22 667)	(22 667)	(22 667)
Резервный капитал	25	279	-	-
Резерв предупредительных мероприятий	25	34	34	34
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)		986	(43 851)	(22 057)
ИТОГО КАПИТАЛ		285 632	240 516	262 310
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		379 327	392 095	410 457

От имени Правления Компании:



Логачев В.В.
Генеральный директор

23 апреля 2013 года
г. Москва



Смолянинова Е.В.
Главный бухгалтер

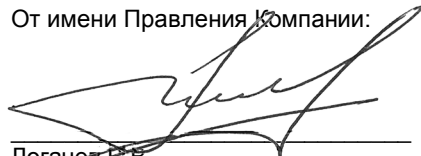
23 апреля 2013 года
Москва

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(в тысячах российских рублей)

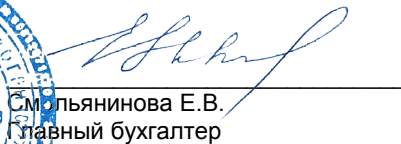
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв предупредительных мероприятий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года	307 000	(22 667)	-	34	(22 057)	262 310
Итого совокупный убыток за год	-	-	-	-	(21 794)	(21 794)
31 декабря 2011 года	307 000	(22 667)	-	34	(43 851)	240 516
Итого совокупная прибыль за год	-	-	-	-	45 116	45 116
Движение резервного капитала	-	-	279	-	(279)	-
31 декабря 2012 года	307 000	(22 667)	279	34	986	285 632

От имени Правления Компании:



Логачев В.В.
Генеральный директор

23 апреля 2013 года
г. Москва

Смолянинова Е.В.
Главный бухгалтер

23 апреля 2013 года
г. Москва

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(в тысячах российских рублей)

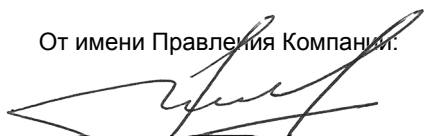
	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		57 962	(26 344)
Корректировки неденежных статей:			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19, 20	3 031	1 362
Изменение резерва под обесценение активов	8	(761)	2 092
Начисленный процентный доход		(21 900)	(19 860)
Нетто убыток от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		5	1 740
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	16	(25 919)	16 866
Изменение резервов убытков, нетто	17	(13 549)	34 348
Изменение отложенных аквизиционных расходов	5	642	2 826
Доход от списания кредиторской задолженности	10	(7 096)	(376)
Прибыль от продажи и прочего выбытия основных средств		(19)	(272)
Расходы от изменения курсов валют, нетто	9	72	75
Начисленные процентные расходы		33	406
Приток /(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(7 499)	12 863
Изменение операционных активов и обязательств:			
(Увеличение)/ уменьшение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		(20 207)	14 869
Уменьшение прочих активов		10 591	13 712
(Уменьшение)/ увеличение кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		(8 661)	844
Уменьшение обязательств по прочим налогам		(42)	(9)
Уменьшение прочих обязательств		(826)	(32 106)
(Отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(26 644)	10 173
Налог на прибыль уплаченный		(858)	(4 510)
Чистый отток/приток денежных средств от операционной деятельности		(27 502)	5 663

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты по приобретению основных средств		-	(26)
Поступления от выбытия основных средств	20	19	537
Выплаты по приобретению нематериальных активов	19	(2 008)	-
Увеличение вложений в банковские депозиты		(401 371)	(235 720)
Поступление от погашенных банковских депозитов		359 371	245 720
Проценты полученные		22 769	19 588
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		7	60 876
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(21 213)	90 975
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Полученные кредиты и займы		45 000	20 000
Погашение полученных кредитов и займов		(50 000)	(25 000)
Проценты уплаченные по полученным кредитам и займам		(188)	(502)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(5 188)	(5 502)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(15)	-
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	12	(53 918)	91 136
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		281 864	190 728
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	227 946	281 864

От имени Правления Компании:


Логачев Е.В.
Генеральный директор

23 апреля 2013 года
г. Москва




Смолянинова Е.В.
Главный бухгалтер

23 апреля 2013 года
г. Москва

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ-ВИТА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Страховая компания «Согласие-Вита» (далее – «Компания») была основана в сентябре 2000 года как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»).

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий Федеральной службы страхового надзора С № 3511 77 от 9 июля 2010 года на осуществление страхования. Компания предлагает широкий спектр услуг по страхованию жизни, пенсионному страхованию, страхованию от несчастных случаев и болезней, добровольному медицинскому страхованию.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: 129110, Россия, Москва, улица Гиляровского, дом 42.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года на территории РФ зарегистрировано 9 и 10 филиалов, а также 1 и 1 агентств Компании соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года 2.28% и 97.72% капитала в ООО СК «Согласие Вита» владело ООО «СК «Согласие», соответственно, посредством прямого участия Компании в капитале и посредством участия через ООО «Центр Детской Медицины». Таким образом, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года ООО «СК «Согласие» полностью контролировала финансовую и операционную политику ООО СК «Согласие Вита».

В октябре 2012 года Советом директоров ООО «СК «Согласие» было принято решение о ликвидации ООО «Центр детской медицины». По завершении процедуры ликвидации доля ООО «СК «Согласие» в ООО СК «Согласие-Вита» в размере 97.72% переходит в прямое владение ООО «СК «Согласие». На настоящий момент процедура ликвидации находится в стадии завершения.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 23 апреля 2013 года.

2. ПРИМЕНИМОСТЬ ДОПУЩЕНИЯ О НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Компания получила чистую прибыль на сумму 45,116 тыс. рублей. Чистый отток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составил 27,502 тыс. рублей. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Компания получила чистые убытки на сумму 21,794 тыс. рублей. Чистый приток денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составил 10,662 тыс. рублей.

Компания планирует принять следующие меры:

- формирование более прибыльного и сбалансированного страхового портфеля за счет увеличения доли видов страхования, приносящих наибольшую прибыль;
- снижение уровня аквизиционных и операционных расходов;
- повышение эффективности работы с дебиторской задолженностью;
- оптимизация инвестиционной деятельности (повышение доли депозитной массы, обеспечение сбалансированности инвестиционного портфеля);
- развитие сети в регионах РФ и за пределами.

В результате вышеизложенного, руководство Компании полагает, что указанные меры обеспечат продолжение деятельности Компании. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. В Примечании 32 приведена информация о переходе Компании на МСФО.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Страховые операции

Договоры страхования – классификация

Договоры страхования определены как договоры, при которых Компания (страховщик) принимает значительный страховой риск от страхователя, согласившись компенсировать убытки страхователя, если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) отрицательно скажется на страхователе. В качестве общего ориентира Компания определяет наличие значительного страхового риска путем сопоставления суммы возможных выплат по страховому случаю с суммой, подлежащей выплате, в случае если страховое событие не произойдет.

Если договор классифицирован как страховой, он остается страховым до истечения его срока, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Премии по договорам страхования

Премии по договорам страхования жизни отражаются в составе доходов при уплате страхователями. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае стандартных договоров суммы к получению отражаются на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально сумме предусмотренного страхового покрытия в течение срока действия соответствующего договора.

Начисленные премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также по договорам медицинского страхования – это премии по договорам, подписанным в течение года. Начисленные премии признаются без учета каких-либо налогов с продаж или пошлин. Незаработанная премия представляет собой часть начисленной в течение года премии, которая относится к периодам действия договора после отчетной даты. Незаработанная премия преимущественно рассчитывается пропорционально, на ежемесячной основе.

В случае прекращения действия договора страхования в связи с неполучением премии весь соответствующий доход от страховых премий, начисленный, но не полученный с даты, когда договор считается прекратившим действие, зачитывается против премий.

Кроме того, в ходе своей деятельности Компания принимает риски в перестрахование по договорам страхования жизни и иным договорам. Премии и убытки по операциям входящего перестрахования признаются в качестве доходов и расходов таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта.

Премии, переданные в перестрахование

Премии, начисленные по договорам перестрахования, признаются в том периоде, когда был заключен соответствующий договор перестрахования, и включают оценочные суммы, если на отчетную дату точные суммы не определены. Премии относятся на расходы в течение периода действия договора перестрахования и рассчитываются преимущественно пропорционально на ежемесячной основе.

Страховые выплаты и убытки

Выплаты и убытки по договорам страхования жизни представляют собой стоимость всех выплат и убытков в течение года, включая расходы на урегулирование убытков. Выплаты в случае смерти и одностороннее прекращение клиентом действия договора страхования до истечения его срока отражаются при поступлении соответствующего уведомления. Платежи, осуществляемые при наступлении срока, и аннуитеты отражаются при наступлении срока платежа. Отраженные страховые выплаты впоследствии включаются в состав обязательств. Состоявшиеся страховые убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, были заявлены или не заявлены, включая расходы по урегулированию и исключая доходы по суброгации и изменения оценки резервов убытков по прошлым годам. Расходы на урегулирование убытков включают расходы по расчетам с внутренними и внешними контрагентами в связи с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. Расходы по расчетам с внутренними контрагентами включают все прямые расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков и часть общехозяйственных и административных расходов, непосредственно связанных с работой данного отдела.

Комиссионный доход

Договоры исходящего перестрахования предполагают начисление комиссии перестрахователю. Сумма комиссии перестрахователя признается доходом по мере того, как соответствующая перестраховочная премия признается расходом, т.е. пропорционально сроку действия перестраховочного покрытия. Часть комиссии перестрахователя пропорционально неистекшему сроку действия перестраховочного покрытия признается в составе обязательств.

Аквизиционные расходы

Компания выплачивает комиссионные вознаграждения агентам и брокерам за заключение договоров страхования и перестрахования. Подобные аквизиционные расходы признаются как страховые операции в составе отчета о совокупном доходе.

Расходы по комиссиям агентам и брокерам, понесенные в течение финансового периода и связанные с заключением новых договоров страхования (перестрахования) и/или продлением срока действия существующих, но относящиеся к последующим финансовым периодам, переносятся на будущие периоды в той степени, в какой они могут быть возмещены за счет будущих доходов. Расходы по заключению договоров страхования переносятся на будущие периоды и затем амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Все прочие расходы по заключению договоров страхования признаются в составе расходов по мере их понесения.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату, и балансовая стоимость списывается до реализуемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы прекращают признаваться при расторжении соответствующих договоров. Комиссию перестрахователям по договорам исходящего перестрахования Компания отражает в составе отложенных доходов. Отложенные аквизиционные расходы раскрываются в данной финансовой отчетности в Примечании 5.

Процентный доход

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается при наступлении срока платежа и отражается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования проверяется на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний по операциям входящего и исходящего перестрахования. Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве доходов таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Обязательства по договорам перестрахования представляют собой долю к выплате перестраховочным компаниям. Суммы к выплате оцениваются исходя из условий соответствующего перестраховочного договора. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах показываются развернуто в отчете о совокупном доходе. Заключение договоров перестрахования не освобождает Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Группе, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.

Активы и обязательства по договорам перестрахования перестают признаваться при аннулировании или истечении срока действия договорных прав, а также при передаче договора другой стороне.

Страховые резервы

Резерв по договорам страхования жизни

Резерв по договорам страхования жизни определяется на основании актуарных оценок стандартным перспективным методом, при котором используемые допущения зависят от обстоятельств, характерных для каждого такого договора.

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех произошедших, но не урегулированных на отчетную дату убытков, как заявленных, так и нет, включая расходы по урегулированию убытков и исключая доходы по суброгации и иные возмещаемые суммы (доходы от реализации годных остатков). При уведомлении об определенном типе убытках по договорам страхования иного, чем страхование жизни (особенно при экологическом страховании, и страховании ответственности за загрязнение окружающей среды), а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая стоимость таких убытков на отчетную дату не может быть достоверно определена.

Резервы под убытки и расходы на корректировку убытков создаются для покрытия убытков и оплату расходов на корректировку убытков, которые были заявлены, но еще не урегулированы. Резервы под убытки и расходы на корректировку убытков состоят из резерва заявленных убытков («РЗУ») и резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

РЗУ создается на основании оценок будущих платежей, которые будут осуществлены в отношении убытков, в том числе расходов на урегулирование таких убытков. Такие оценки проводятся в каждом случае отдельно на основании фактов и условий, имеющих на момент создания резервов. Данные оценки отражают обоснованное суждение об убытках, выраженное соответствующими специалистами на основании общепринятой практики создания резервов в страховом бизнесе и информации о характере и размере того или иного убытка. Такой резерв обычно переоценивается в ходе процесса урегулирования обязательств, и по мере поступления новой информации размер резерва корректируется.

РПНУ создается для признания оценочной стоимости убытков, которые были понесены, но о которых Компания еще не была уведомлена. РПНУ, как и РЗУ, создается для признания оценочных затрат (в том числе расходов) на полное урегулирование убытков. Поскольку о понесенных убытках информация отсутствует, Компания опирается на свой предыдущий опыт с учетом текущих тенденций и иных соответствующих факторов. РПНУ оценивается на основании актуарных и статистических прогнозов ожидаемых расходов на полное урегулирование убытков и управление ими. Анализ проводится на основании фактов и условий, известных на данный момент времени, прогнозов будущих событий, оценок будущей инфляции иных социально-экономических факторов. В качестве примера факторов, используемых при прогнозировании размера резерва произошедших, но не заявленных убытков, также можно привести данные о динамике частотности возникновения убытков, а также временное отставание в заявлении убытков. Периодически, по мере поступления дополнительной информации, в том числе информации о фактических убытках, резерв произошедших, но не заявленных убытков анализируется и пересматривается.

Резерв регрессов является оценкой ожидаемых поступлений, связанных с суброгационной деятельностью и реализацией годных остатков. Указанный резерв уменьшает сумму резервов убытков.

Резерв расходов на урегулирование убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств Компании по осуществлению экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя. Оценка резерва базируется на информации о фактически произведенных расходах на урегулирование убытков.

Резерв незаработанной премии

Часть начисленных страховых премий до вычета начисленного комиссионного вознаграждения посредникам, относящихся к последующим периодам, отражается в составе незаработанной премии. Изменение резерва незаработанной премии («РНП») отражается в отчете о совокупном доходе с целью признания дохода в том периоде, в течение которого действует покрытие страхового риска.

Тест достаточности страховых обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Компанией осуществляется тест на достаточность страховых обязательств с целью получения уверенности в достаточности РНП за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов («ОАР»). При осуществлении данного теста Компания использует текущие наилучшие расчетные значения всех денежных потоков по договорам, расходов на урегулирование убытков и работу с договорами страхования, а также инвестиционным доходам от активов, обеспечивающих такие обязательства. Обнаруженное несоответствие отражается непосредственно в отчете о совокупном доходе первоначально через списание ОАР и впоследствии путем формирования резерва неистекшего риска («РНР»). ОАР, списанные в результате этого теста не могут быть впоследствии восстановлены.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе своей деятельности Компания передает риски по всем видам деятельности в перестрахование. Активы по договорам перестрахования представляют собой долю к получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются исходя из условий формирования страховых резервов и из условий перестраховочного договора. Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще при возникновении в течение отчетного года объективного обстоятельства, указывающего на обесценение. Обесценение возникает при наличии объективных свидетельств того, что Группе, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что влияние сумм, которые Компания получит от перестраховщиков, можно оценить с достаточной степенью надежности. Убытки от обесценения отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы Компании классифицируются в следующие категории: имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются

в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, займы предоставленные и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы Компании, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Списание займов предоставленных

В случае невозможности взыскания займов предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов предоставленных происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Компания (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Компании (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Компания проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Компания проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Компания не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Компания сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Компанией вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компанией, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и остатки средств на текущих счетах в банках.

Аренда

Компания как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Компании в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Основные средства

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Мебель и принадлежности	5 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Транспортные средства	4 года
Прочее	10 лет

Объекты основных средств списываются в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы амортизируются на протяжении срока полезного использования от пяти до десяти лет.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Компания оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Компании также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Отложенный налог на прибыль признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае отложенный налог на прибыль признается напрямую в капитале. В случае когда отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Прочие налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Капитал

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

Уставный капитал

Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над ее номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение добавочного капитала.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Рубль/Доллар США	30.3727	32.1961	30,4769
Рубль/ Евро	40.2286	41.6714	40,3331

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Обязательства по убыткам по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Оценка окончательного размера обязательств по убыткам по договорам страхования иного, чем страхование жизни, является для Компании наиболее значимой с точки зрения учета. При оценке обязательства по оплате данных убытков необходимо учесть несколько факторов неопределенности.

Для договоров страхования иных, чем страхование жизни, оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков произошедших, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва под убытки, отраженного в балансе, создается под произошедшие, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также произошедших, но не заявленных убытков руководство использует исторические тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость резервов убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года составляет 34,355 тыс. руб., 52,437 тыс. руб. и 18,741 тыс. руб. соответственно.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования, активов по договорам перестрахования и отложенных аквизиционных расходов

Компания регулярно анализирует свою дебиторскую задолженность по договорам страхования, активы по договорам перестрахования и расходы будущих периодов по заключению договоров страхования (отложенные аквизиционные расходы) на предмет обесценения.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования основывается на следующих принципах:

- в отношении дебиторской задолженности, которая просрочена более чем на 180 дней, резерв создается в размере 60%;
- в отношении дебиторской задолженности, которая просрочена более чем на 90 дней, но менее чем на 180 дней, резерв создается в размере 30%;
- сумма резерва уменьшается на сумму кредиторской задолженности (агентских вознаграждений), которые не выплачиваются, если дебиторская задолженность не будет взыскана;
- резерв не создается на сумму дебиторской задолженности, формально отвечающей указанным выше критериям, но в отношении которой у Компании имеются достаточные основания считать, что сумма задолженности будет взыскана.

Данный принцип применяется в отношении однородной совокупности договоров. По договорам, дебиторская задолженность по которым существенна, тестирование на предмет обесценения производится индивидуально по каждому договору.

Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход. По мнению руководства, данная тенденция не изменится в будущем, и данный подход может использоваться для оценки суммы взыскиваемой задолженности по состоянию на конец отчетного периода.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

Резерв под обесценение, исходя из прошлого опыта, формируется в части задолженности к получению от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в части операций с контрагентами по перестрахованию. Информация по созданным резервам раскрыта в Примечании 8.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок определенного инструмента, сравнения с другими практически идентичными финансовыми инструментами или использования моделей оценки. Определение стоимости при отсутствии рыночных котировок объективно подразумевает использование суждений и применение суждений при создании резервов под указанную стоимость просроченных позиций, на случай ухудшения экономической конъюнктуры (включая специфические для страны риски), концентрации в определенных отраслях, на определенных инструментах или валютах, под рыночный риск, модельный риск как таковой и прочие факторы.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года, составляет 0 руб., 12 тыс. руб. и 63,915 тыс. руб. соответственно.

Сроки полезного использования основных средств

Компания пересматривает ожидаемые сроки полезного использования основных средств в конце каждого отчетного года.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 6,264 тыс. руб., 16,154 тыс. руб. и 10,748 тыс. руб. соответственно.

Применение новых и измененных стандартов

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Компания применяла поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»

В текущем году Компания применила поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – «Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что МСФО 9 «Финансовые инструменты» в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Группы предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет существенное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы проведет детальный анализ для оценки влияния применения МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Группы предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Группы предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Группы не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Группы предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Компания уже применяет данный порядок учета.

4. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

Анализ премий и страховых выплат в разрезе основных типов договоров за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлен в следующих таблицах:

	Страхование от несчастных случаев и болезней	Добровольное медицинское страхование	Итого по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Страхование жизни (фиксированные и гарантированные выплаты)	Итого
Страховые премии					
-прямое страхование	(38)	149 336	149 298	1 343	150 641
Страховые премии, всего	(38)	149 336	149 298	1 343	150 641
Премии, переданные в перестрахование	(13)	(4 728)	(4 741)	(58)	(4 799)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	(51)	144 608	144 557	1 285	145 842
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(160)	25 440	25 280	-	25 280
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	639	639	-	639
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	(211)	170 687	170 476	1 285	171 761
Страховые выплаты и связанные с ними расходы					
-прямое страхование	(10)	(202 612)	(202 622)	(320)	(202 942)
Страховые выплаты и связанные с ними расходы, всего	(10)	(202 612)	(202 622)	(320)	(202 942)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	70 774	70 774	349	71 123
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО	(10)	(131 838)	(131 848)	29	(131 819)
Изменение резервов убытков, всего	25	18 057	18 082	(5 153)	12 929
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	620	620
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	15	(113 781)	(113 766)	(4 504)	(118 270)

	Страхование от несчастных случаев и болезней	Добровольное медицинское страхование	Итого по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Страхование жизни (фиксированные и гарантированные выплаты)	Итого
Страховые премии					
-прямое страхование	(38)	149 336	149 298	1 343	150 641
Страховые премии, всего	(38)	149 336	149 298	1 343	150 641
Премии, переданные в перестрахование	(13)	(4 728)	(4 741)	(58)	(4 799)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	(51)	144 608	144 557	1 285	145 842
Изменение резерва незаработанной премии, всего	(160)	25 440	25 280	-	25 280
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	639	639	-	639
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	(211)	170 687	170 476	1 285	171 761
Страховые выплаты и связанные с ними расходы					
-прямое страхование	(10)	(202 612)	(202 622)	(320)	(202 942)
Страховые выплаты и связанные с ними расходы, всего	(10)	(202 612)	(202 622)	(320)	(202 942)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	70 774	70 774	349	71 123
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО	(10)	(131 838)	(131 848)	29	(131 819)
Изменение резервов убытков, всего	25	18 057	18 082	(5 153)	12 929
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	620	620
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	15	(113 781)	(113 766)	(4 504)	(118 270)

Анализ премий и страховых выплат в разрезе основных типов договоров за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлен в следующих таблицах:

	Страхование от несчастных случаев и болезней	Добровольное медицинское страхование	Итого по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Страхование жизни (фиксированные и гарантированные выплаты)	Итого
Страховые премии					
-прямое страхование	814	176 352	177 166	1 536	178 702
Страховые премии, всего	814	176 352	177 166	1 536	178 702
Премии, переданные в перестрахование	-	(6 048)	(6 048)	(81)	(6 129)
ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	814	170 304	171 118	1 455	172 573
Изменение резерва незаработанной премии, всего	774	(14 538)	(13 764)	-	(13 764)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(591)	(2 511)	(3 102)	-	(3 102)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, НЕТТО	997	153 255	154 252	1 455	155 707
Страховые выплаты и связанные с ними расходы					
-прямое страхование	(734)	(180 253)	(180 987)	(738)	(181 725)
Страховые выплаты и связанные с ними расходы, всего	(734)	(180 253)	(180 987)	(738)	(181 725)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	112	41 042	41 154	307	41 461
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, НЕТТО	(622)	(139 211)	(139 833)	(431)	(140 264)
Изменение резервов убытков, всего	765	(34 461)	(33 696)	3 631	(30 065)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(123)	-	(123)	(4 160)	(4 283)
СОСТОЯВШИЕСЯ СТРАХОВЫЕ УБЫТКИ, НЕТТО	20	(173 672)	(173 652)	(960)	(174 612)

Анализ страховых выплат и связанных с ними расходов представлен в следующей таблице:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Страховые выплаты отчетного периода	202 568	181 725
Расходы на оплату услуг экспертов и прочие расходы	374	-
Итого страховые выплаты и связанные с ними расходы	202 942	181 725

5. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Агентское и брокерское вознаграждение	2 124	2 890
Расходы на оплату труда	1 167	1 412
Расходы на социальное страхование	516	342
Изменение отложенных аквизиционных расходов	642	2 826
Всего аквизиционные расходы	4 449	7 470

Изменение отложенных аквизиционных расходов представлено в следующей таблице:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Отложенные аквизиционные расходы на начало года	812	3 638
Капитализированные расходы	3 807	4 644
Амортизация аквизиционных расходов	(4 449)	(7 470)
Отложенные аквизиционные расходы на конец года	170	812

6. ОПЕРАЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Оплата труда и премии	11 630	10 940
Амортизация	3 031	1 361
Социальное страхование и прочие расходы на социальное обеспечение	2 690	873
Расходы на аренду помещений	959	976
Информационно-консультационные услуги	413	412
Расходы на аудит	340	298
Административные расходы	216	128
Банковские комиссии	191	227
Материальные расходы	181	-
Расходы на связь	98	472
Юридические и нотариальные услуги	45	6
Прочие налоги	31	39
Ремонт и обслуживание основных средств	20	12
Прочие	32	73
Всего операционные и административные расходы	19 877	15 817

7. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Проценты по банковским депозитам	21 900	17 279
Проценты по остаткам на расчетных счетах в банках	17	150
Проценты по облигациям	-	2 581
Всего процентный доход	21 917	20 010

8. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахова- вания	Прочая дебиторская задолжен- ность	Итого
На 31 декабря 2010 года	2 848	34 159	37 007
Убыток от обесценения	542	1 550	2 092
Списание безнадежных долгов	(213)	(334)	(547)
На 31 декабря 2011 года	3 177	35 375	38 552
Восстановление убытков от обесценения	(39)	(722)	(761)
Списание безнадежных долгов	(2 097)	(1 017)	(3 114)
На 31 декабря 2012 года	1 041	33 636	34 677

9. РАСХОДЫ ОТ ИЗМЕНЕНИЯ КУРСОВ ВАЛЮТ, НЕТТО

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от изменения курсов валют	225	218
Расходы от изменения курсов валют	(297)	(292)
Расходы) от изменения курсов валют, нетто	(72)	(74)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Списание кредиторской задолженности	7 096	376
Доход от реализации основных средств	19	272
Прочие доходы	78	45
Прочие доходы	7 193	693

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Текущий налог на прибыль	(2 956)	(856)
Изменения в отложенном налогообложении вследствие: Возникновение и возмещение временных разниц	(9 890)	5 406
Всего расход по налогу на прибыль	(12 846)	4 550

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	57 962	(26 344)
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретический налоговый доход/ расход по официальной налоговой ставке	(11 592)	5 269
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 254)	(719)
Расход по налогу на прибыль	(12 846)	4 550

Различия между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей подготовки финансовой отчетности по МСФО и стоимостью для целей налогообложения приводят к возникновению временных разниц. Определенные статьи представлены с использованием валового метода, так как они относятся к различным компаниям и не могут быть зачтены для целей учета налога на прибыль. Налоговый эффект от данных временных разниц в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года приведен ниже:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:		
Резервы под обесценение активов	6 741	7 710
Прочие активы	2 282	8 544
Основные средства	129	88
Чистые отложенные требования по налогу на прибыль по установленной ставке	9 152	16 342
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Страховые резервы	2 703	26
Нематериальные активы	151	-
Отложенные аквизиционные расходы	34	162
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль по установленной ставке	2 888	188
Итого отложенные требования по налогу на прибыль	6 264	16 154

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Отложенные требования по налогу на прибыль	16 154	10 748
Увеличение суммы обязательства по налогу на прибыль за период, отнесенное на статьи отчета о прибылях и убытках	(9 890)	5 406
Отложенные требования по налогу на прибыль	6 264	16 154

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Остатки средств на текущих счетах в банке	227 836	281 775	190 690
Денежные средства в кассе	110	89	38
Итого денежные средства и их эквиваленты	227 946	281 864	190 728

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года Компания разместила денежные средства в двух, одном и одном российских банках на общую сумму 227,492 тыс. руб., 261,723 тыс. руб. и 165,348 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Компании.

13. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		1 января 2011 года	
	Ставка %	Итого	Ставка %	Итого	Ставка %	Итого
Депозитные вклады в рублях	8-8.4%	102 810	6.75-8.25%	61 679	6.5-9.5%	70 120
Итого депозиты в банках		102 810		61 679		70 120

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года Компания разместила депозиты в одном, двух и одном российских банках на сумму 80,507 тыс. руб., 61,679 тыс. руб. и 50,013 тыс. руб., соответственно, сумма по каждому из которых превышала 10% суммы капитала Компании.

14. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Котируемые акции	-	12	-
Некотируемые акции	-	-	35
Корпоративные облигации	-	-	63 880
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	12	63 915

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2011 года представлены акциями российских компаний, не обращающимися на организованном рынке, и корпоративными облигациями, деноминированными в рублях и выпущенными российскими компаниями. Годовая купонная ставка по облигациям варьируется в пределах от 6.29% до 8.25%.

15. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Задолженность перестраховщиков и перестрахователей	22 952	-	14 100
Задолженность страхователей	2 961	7 742	8 705
Задолженность агентов, брокеров и посредников	19	138	232
За вычетом резерва под обесценение	(1)	(3)	(2)
Итого дебиторская задолженность	24 891	4 703	20 189

Резерв под обесценение состоит из резерва под дебиторскую задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей. Изменения в отчетном периоде резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования приведены в Примечании 8.

16. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

Изменения резервов незаработанной премии представлены следующим образом:

	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2010 года	25 491	(3 102)	22 389
Подписанные страховые премии	177 166	(6 048)	171 118
Заработанные страховые премии	(163 402)	9 150	(154 252)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2011 года	39 255	-	39 255
Подписанные страховые премии	149 298	(4 741)	144 557
Заработанные страховые премии	(174 578)	4 102	(170 476)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2012 года	13 975	(639)	13 336

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии в разрезе основных типов договоров:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Всего	Доля перестраховщика в резервах	Всего	Доля перестраховщика в резервах
Добровольное медицинское страхование	13 815	(639)	38 898	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	160	-	357	-
Резерв незаработанной премии, всего	13 975	(639)	39 255	-

17. РЕЗЕРВЫ УБЫТКОВ И РЕЗЕРВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Резервы убытков, всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-перестрахование	Резервы убытков, всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-перестрахование
Резерв страхования жизни	14 981	(673)	14 308	9 828	(53)	9 775
Итого резерв страхования жизни	14 981	(673)	14 308	9 828	(53)	9 775
Резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но незаявленных убытков	34 355	-	34 355	52 437	-	52 437
Итого резерв убытков	34 355	-	34 355	52 437	-	52 437
Итого резервы убытков и резерв страхования жизни	49 336	(673)	48 663	62 265	(53)	62 212

Обязательства по договорам страхования жизни представлены классическими договорами страхования жизни с фиксированными и гарантированными условиями.

Изменения резервов убытков по договорам страхования иным, чем страхование жизни представлены следующим образом:

	Резервы убытков всего	Доля перестраховщика в резервах	Нетто-перестрахование
Резерв убытков на 31 декабря 2010 года	18 741	(123)	18 618
Состоявшиеся страховые убытки	214 683	(41 031)	173 652
Страховые выплаты за отчетный год	(180 987)	41 154	(139 833)
Резерв убытков на 31 декабря 2011 года	52 437	-	52 437
Состоявшиеся страховые убытки	184 540	(70 774)	113 766
Страховые выплаты за отчетный год	(202 622)	70 774	(131 848)
Резерв убытков на 31 декабря 2012 года	34 355	-	34 355

В следующей таблице представлены данные о концентрации обязательств по убыткам по типам договоров на 31 декабря 2012 года:

	Резервы убытков, всего			Нетто-перестрахование
	Резерв заявленных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Всего	
Добровольное медицинское страхование	11 348	22 984	34 332	34 332
Страхование от несчастных случаев и болезней	8	15	23	23
Резерв убытков, всего	11 356	22 999	34 355	34 355

В следующей таблице представлены данные о концентрации обязательств по убыткам по типам договоров на 31 декабря 2011 года:

	Резервы убытков, всего			Нетто-перестраховование
	Резерв заявленных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Всего	
Добровольное медицинское страхование	47 017	5 372	52 389	52 389
Страхование от несчастных случаев и болезней	8	48	48	48
Резерв убытков, всего	47 017	5 420	52 437	52 437

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Резерв под обесценение состоит из резерва под прочую дебиторскую задолженность, а также под расчеты по суброгации. Изменения в отчетном периоде резерва под обесценение прочих активов приведены в Примечании 8.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Прочие финансовые активы			
Прочая дебиторская задолженность	33 412	35 902	71 751
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(33 409)	(35 375)	(34 159)
Итого прочие финансовые активы	3	527	37 592
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата медицинским учреждениям	10 476	21 657	-
Прочие предоплаты	2 097	-	-
Предоплата по социальному страхованию	67	-	-
Операционные налоги	44	-	-
Расходы будущих периодов	18	14	9
Материалы	-	141	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(227)	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	12 475	21 812	9
Итого прочие активы	12 478	22 339	37 601

19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Лицензии	Итого
Балансовая стоимость		
Остаток на 31 декабря 2010 года	5 198	5 198
Остаток на 31 декабря 2011 года	5 198	5 198
Поступления	2 008	2 008
Остаток на 31 декабря 2012 года	7 206	7 206
Накопленная амортизация		
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 214	1 214
Расходы на амортизацию	288	288
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 502	1 502
Расходы на амортизацию	2 504	2 504
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 006	4 006
Остаток на 31 декабря 2011 года	3 696	3 696
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 200	3 200

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Мебель и принадлежности	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Балансовая стоимость					
Остаток на 31 декабря 2010 года	3 546	5 986	155	780	10 467
Поступления	26	-	-	-	26
Выбытия	(285)	(4 258)	(155)	(619)	(5 317)
Остаток на 31 декабря 2011 года	3 287	1 728	-	161	5 176
Выбытия	-	(83)	-	-	(83)
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 287	1 645	-	161	5 093
Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2010 года	2 520	5 294	-	558	8 372
Расходы на амортизацию	460	362	-	58	880
Выбытия	(282)	(4 041)	-	(536)	(4 859)
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 698	1 615	-	80	4 393
Расходы на амортизацию	454	57	-	16	527
Выбытия	-	(83)	-	-	(83)
Остаток на 31 декабря 2012 года	3 152	1 589	-	96	4 837
Остаток на 31 декабря 2011 года	589	113	-	81	783
Остаток на 31 декабря 2012 года	135	56	-	65	256

21. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Задолженность по операциям страхования и сострахования	3 377	12 399	11 858
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами, нетто	9	-	65
Задолженность по операциям перестрахования	-	7	15
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3 386	12 406	11 938

22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИМ НАЛОГАМ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Налог на прибыль	2 933	856	4 510
Налог на доходы физических лиц	11	-	-
Транспортный налог	-	-	7
Прочие налоги	-	32	34
Итого обязательства по налогу на прибыль и прочим налогам	2 944	888	4 551

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Задолженность медицинским учреждениям	5 448	8 734	-
Расчеты с персоналом	754	87	722
Задолженность по социальному страхованию	-	723	141
Задолженность по приобретённым финансовым активам	-	-	40 271
Прочие расчеты	2 849	7 063	7 579
Итого прочие обязательства	9 051	16 607	48 713

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал оплачен полностью денежными средствами.

Уставный капитал Компании в 2012 и 2011 годах не изменялся. По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал Компании составлял 307,000 тыс. руб.

25. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой разницу между справедливой стоимостью векселей, выпущенных участниками, и вознаграждением в денежной форме, полученным при их погашении.

Резервный капитал

Подлежащая распределению среди участников нераспределенная прибыль Компании ограничивается суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Компании по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным капиталом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общестраховых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Компании, предусматривающим создание резерва на указанные цели путем ежегодного отчисления не менее 5% от чистой прибыли (по российским стандартам) до достижения им размера, равного 15% уставного капитала Компании, отраженного в бухгалтерском учете Компании по российским стандартам.

Резерв предупредительных мероприятий

Резерв предупредительных мероприятий формируется в соответствии с законодательством, регулирующим страховую деятельность в Российской Федерации. Резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества. Резерв формируется путем отчислений от страховой брутто-премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Компании могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Судебные разбирательства – Время от времени в ходе текущей деятельности Компании в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Трансфертное ценообразование - С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Компании в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Операционная среда – Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Обязательства по договорам операционной аренды – Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Минимальные арендные платежи в течение 1 года	61	22
Минимальные арендные платежи в течение 2-5 года	-	20
Итого обязательства по операционной аренде	61	42

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Непогашенные остатки на конец года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены следующим образом:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Участники	Итого связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 293	-	-	71 293
Депозиты в банках	80 507	-	-	80 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	19	-	24 355	24 374
Прочие активы	-	-	41	41
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	2 001	-	8 570	10 571
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	49	-	-	49
Кредиты и займы полученные	-	-	15 003	15 003
Отчет о совокупном доходе				
Страховые премии, всего	26 669	168	30 492	57 329
Премии, переданные в перестрахование	-	-	(4 799)	(4 799)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	-	70 774	70 774
Операционные и административные расходы в т.ч. расходы на аренду	-	(1 803)	(467)	(2 270)
вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	-	-	(467)	(467)
	-	(1 803)	-	(1 803)

Непогашенные остатки на конец года, расходы и доходы, а также прочие операции со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлены следующим образом:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Участники	Итого связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	151 410	-	-	151 410
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	265	-	10	274
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	2 230	-	5 321	7 551
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	41	-	7	48
Прочие обязательства	-	-	377	377
Кредиты и займы полученные	-	-	20 158	20 158
Отчет о совокупном доходе				
Страховые премии, всего	17 711	159	21 494	39 365
Премии, переданные в перестрахование	-	-	(6 076)	(6 076)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	-	40 752	40 752
Операционные и административные расходы	-	(2 099)	(467)	(2 566)
в т.ч. расходы на аренду	-	-	(467)	(467)
заработная плата управленческого и ключевого персонала	-	(2 099)	-	(2 099)

Непогашенные остатки на 1 января 2011 года представлены следующим образом:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Участники	Итого связанные стороны
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	165 348	-	-	165 348
Депозиты в банках	20 000	-	-	20 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 819	-	12 313	14 132
Прочие активы	107	-	275	382
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	3 211	47	2 759	6 017
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	40	40
Прочие обязательства	-	-	593	593
Кредиты и займы полученные	-	-	25 254	25 254

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако использование информации о рынке для оценки реальной стоимости финансовых инструментов требует использования субъективных допущений. Несмотря на то, что руководство Компании использовало имеющуюся информацию о состоянии рынка для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, такая рыночная информация может не полностью отражать суммы, которые могут быть реализованы.

Методы оценки стоимости

Компания использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. К ним относятся: Методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Финансовые активы и обязательства

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Компанией использовались следующие методы и допущения:

- денежные средства и их эквиваленты, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость котируемых финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;
- прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью по операциям страхования и перестрахования, а также прочими финансовыми активами и обязательствами, следовательно, балансовая стоимость считается обоснованной, исходя из их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость депозитов в банках рассчитывается с применением рыночных процентных ставок, когда депозиты были размещены по рыночным ставкам на конец года, предложенным по аналогичным депозитам.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств компании совпадает с их балансовой стоимостью.

Иерархия определения стоимости

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Компании к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года			1 января 2011 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	-	63 577	303	35

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2012 и 2011 годов не производилось.

29. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора; и
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ». На сегодняшний день, в соответствии с требованиями действующего законодательства, страховые компании, осуществляющие страхование жизни, медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней должны располагать уставным капиталом не менее 240 000 тыс. руб.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной службой по финансовым рынкам, осуществляется на полугодовой основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании.

В течение 2012 и 2011 годов Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет основополагающее значение в страховом бизнесе и является существенным элементом деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Компании, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и рыночными изменениями процентных ставок, курсов валют и акций. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Структура управления

Основной задачей структуры управления рисками и финансами является защита Компании от событий, которые могут воспрепятствовать успешному выполнению задач ее деятельности, в том числе помешать использовать возможности.

В Группе, в которую входит Компания, создана служба управления рисками. Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания для утверждения коммерческих, нормативных и собственных организационных требований к отдельным принципам политики в области управления рисками. Эти принципы определяют порядок выявления и интерпретации риска Компании, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соотношения стратегии андеррайтинга и перестрахования с целями Компании, а также уточнения требований к отчетности.

Структура управления активами и пассивами

Компания подвергается влиянию финансовых рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Основным риском, которому подвержена Компания, является риск изменения процентных ставок, обусловленный характером ее инвестиций и обязательств. Управление этими позициями Компания осуществляет в рамках структуры управления активами и пассивами, разработанной для получения в долгосрочной перспективе таких доходов от инвестиций, которые бы превышали ее обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. Основной методикой управления активами и пассивами Компании является сопоставление активов и пассивов, возникающих по договорам страхования и инвестиционным договорам с учетом типа вознаграждения, уплачиваемого владельцам договоров. Для каждой отдельной категории обязательств создается отдельный портфель активов.

Управление активами и пассивами взаимосвязано с управлением финансовыми рисками Компании, возникающими от других финансовых активов и пассивов Компании, не связанных непосредственно со страховыми и инвестиционными обязательствами. Данный риск можно проследить как по таблице, где раскрыт риск ликвидности, так и по таблице, где раскрыт валютный риск.

Страховой риск

Риск, возникающий по договору страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующего требования выплаты. Основной риск, с которым сталкивается Компания при заключении таких договоров, состоит в том, что фактические убытки и выплаты превысят балансовую стоимость страховых обязательств. На данный риск влияет частота убытков, их серьезность, превышение фактических выплат над первоначальными оценками и последующее изменение первоначальной оценки резерва.

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент убыточности Компании приведены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Коэффициент убыточности	69%	112%
Комбинированный коэффициент убыточности	66%	88%

Деятельность Компании охватывает страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни.

Компания заключала договоры по следующим видам страхования иного, чем страхование жизни: добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев. Как правило, срок покрытия рисков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, составляет 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, возникают в результате изменений климата, стихийных бедствий и террористических действий. Эти риски значительно различаются в зависимости от местоположения риска, застрахованного Компанией, типа застрахованных рисков и отрасли.

Амплитуда колебания рисков сглаживается за счет диверсификации риска убытков по крупному портфелю договоров страхования и географическим регионам, поскольку, чем более диверсифицирован портфель, тем менее он в целом подвержен влиянию изменений в каком-либо из компонентов.

Помимо этого, Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, строго соблюдает правила анализа убытков, а также проводит расследование подозрительных страховых случаев. Кроме того, Компания проводит политику активного управления убытками и их оперативного урегулирования в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Компания также ограничивает риски потерь, устанавливая максимальные суммы убытков по отдельным договорам, а также используя программы перестрахования в целях ограничения рисков.

Перестрахование осуществляется на различных условиях (квотное перестрахование, эксцедент убыточности, эксцедент сумм, эксцедент убытка) с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в балансе как активы по договорам перестрахования.

Основные допущения

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (в т.ч. убытков, о которых заявлено страхователями, и произошедших, но не заявленных убытков) формируются для покрытия итоговой стоимости урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату.

Уровень резервов убытков (в т.ч. убытков, о которых заявлено страхователями, и произошедших, но не заявленных убытков) устанавливается на основе информации, имеющейся на отчетную дату, в т.ч. уведомлениях о потенциальных непогашенных убытках, опыте урегулирования аналогичных претензий и судебных решений, создающих прецедент. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва убытков, о которых заявлено страхователями, включая расходы на корректировку убытков по каждому классу страхового договора. Резерв произошедших, но не заявленных убытков оценивается с использованием метода цепной лестницы для всех классов договоров, по которым имеется достаточная информация, на основе данных об убытках оплаченных. Резервы убытков анализируются отдельно по видам деятельности. Помимо этого, в отношении более крупных убытков осуществляется либо отдельная оценка ущерба оценщиками, либо отдельный прогноз – актуариями. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Сумма резервов убытков уменьшается на оценку ожидаемых поступлений, связанных с суброгационной деятельностью и реализацией годных остатков (резерв регрессов). Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт Компании в отношении развития убытков прошлых и будущих периодов. К данным допущениям относятся допущения в отношении затрат по будущим убыткам, расходов по урегулированию убытков и затрат на возмещение ущерба. Для оценки степени влияния на расчеты развития фактических убытков после отчетной даты используется субъективное суждение.

Основное допущение, лежащее в основе этого метода, заключается в возможности использования предыдущего опыта Компании в отношении развития убытков, включающего некоторые суждения в отношении развития фактических убытков после отчетной даты, для прогнозирования развития убытков будущих периодов и, соответственно, итоговых затрат по будущим убыткам. По сути, данный метод позволяет экстраполировать развитие оплаченных и понесенных убытков на основании развития убытков, наблюдаемого в предыдущие годы, и ожидаемых коэффициентов убытков. Исторические данные о развитии убытков анализируются главным образом по годам убытка. В некоторых случаях анализ осуществляется по географическим зонам, а также существенным направлениям бизнеса. При оценке степени применимости или изменений прошлых трендов в будущем для получения оценочного размера итоговой стоимости убытков, возникновение которых наиболее вероятно из всего диапазона возможных событий, используется суждение, учитывающее качественные характеристики и все задействованные факторы неопределенности. При оценке обязательств также может быть использован предел неблагоприятного отклонения.

Анализ чувствительности

Резерв убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, зависит от ключевых допущений. Из-за задержек между возникновением, заявлением и окончательным урегулированием убытков величина резерва по неурегулированным убыткам не может быть достоверно определена на отчетную дату.

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Треугольник развития убытков

Ниже в развернутом виде представлен пример развития убытков, брутто- и нетто-перестрахование, в течение времени.

В таблице приведены произошедшие убытки нарастающим итогом, включая как заявленные, так и произошедшие, но незаявленные убытки, по каждому году убытков подряд на каждую отчетную дату, а также оплаченные убытки нарастающим итогом на каждую отчетную дату. Треугольник развития убытков доступен за последние пять лет.

На 31 декабря	2008	2009	2010	2011	2012
Обязательства по неурегулированным убыткам	54 334	40 155	18 628	52 437	34 355
Выплачено (нарастающим итогом)					
Через год	35 569	19 246	40 046	29 665	
Через два года	36 941	26 128	42 057		
Через три года	40 434	25 029			
Через четыре года	42 991				
Текущая оценка обязательств по неурегулированным убыткам					
Через год	6 050	5 624	815	1 059	
Через два года	240	1 385	1 201		
Через три года	22	650			
Через четыре года	612				
Избыток (дефицит) нарастающим итогом	10 731	14 476	(24 630)	21 713	
в % к предыдущей оценке	19,75%	36,05%	-132,22%	41,41%	

Финансовый риск

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток.

Компания осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики Компании в области кредитного риска, где излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании; установления лимитов потенциального риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также отраслевым и географическим сегментам; права взаимозачета в случаях, когда контрагенты одновременно являются дебитором и кредитором; правил получения обеспечения и гарантий; направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы; контроля соблюдения политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет актуальности и изменения условий.

Балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе, представляет собой максимальный размер кредитного риска по данным активам.

При управлении кредитным риском Компания использует следующую политику и процедуры:

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с непоступлением премий или взносов в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, сохраняется, а по истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор.

Комиссия, уплачиваемая посредникам, зачитывается против получаемой от них дебиторской задолженности с целью снижения риска возникновения сомнительной задолженности.

Кредитные риски по договорам перестрахования

Компания подвержена концентрациям риска по договорам с отдельными перестраховщиками, что обусловлено природой рынка перестрахования, а также ограниченностью круга перестраховщиков, имеющих приемлемый кредитный рейтинг. В Группе существует политика по управлению рисками, связанными с контрагентами-перестраховщиками, и регулярно оценивается влияние неисполнения перестраховщиками своих обязательств.

Прочие финансовые активы

Кредитные риски, связанные с прочими финансовыми активами Компанию, включающими в себя денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, займы и дебиторскую задолженность, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных инструментов.

В случае с такими инструментами, как банковские векселя и депозитные сертификаты, Компания ограничивает потенциальный кредитный риск, устанавливая лимиты на группы банков или отдельные банки в группе.

Кредитный риск на основе кредитных рейтингов

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются просроченными или обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного международным рейтинговым агентством.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов, которые не являются просроченными или обесцененными:

На 31 декабря 2012 года	BBB	<BBB	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	156 206	-	71 653	227 859
Депозиты в банках	-	22 000	80 810	102 810
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	24 891	24 891
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	639	639
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	673	673
Прочие финансовые активы	-	-	3	3

На 31 декабря 2011 года	BBB	<BBB	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	110 369	-	171 446	281 815
Депозиты в банках	-	61 679	-	61 679
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12	12
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	4 703	4 703
Прочие финансовые активы	-	-	527	527

На 1 января 2011 года	BVB	<BVB	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 468	-	188 985	190 453
Депозиты в банках	-	-	70 120	70 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 432	24 483	-	63 915
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9	-	20 180	20 189
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	3 102	3 102
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	4 336	4 336
Прочие финансовые активы	-	-	37 592	37 592

Анализ просроченных, но не обесцененных активов по периодам просрочки

Ниже представлена информация о просроченных, но не обесцененных активах:

	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого просрочено, но не обесценено
На 31 декабря 2012 года	698	-	-	698
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	698	-	-	698

	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Итого просрочено, но не обесценено
На 31 декабря 2011 года	287	37	120	444
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	287	37	120	444

По активам, классифицированным как просроченные и обесцененные, задолженность по договорным платежам составляет более 90 дней.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения денежных обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования и инвестиционным договорам.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; определяет порядок сообщения надзорным органам о рисках ликвидности и нарушениях; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом ожидаемого срока погашения активов:

	менее 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более года	Итого на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	227 946	-	-	227 946
Депозиты в банках	-	102 810	-	102 810
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	24 891	-	-	24 891
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	639	-	-	639
Доля перестраховщиков в резервах убытков	673	-	-	673
Прочие финансовые активы	3	-	-	3
Итого финансовые активы	254 152	102 810	-	356 962
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв незаработанной премии	11 845	2 022	108	13 975
Резервы убытков	28 980	5 876	14 480	49 336
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 386	-	-	3 386
Прочие финансовые обязательства	9 051	-	-	9 051
Кредиты и займы полученные	15 003	-	-	15 003
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	68 265	7 898	14 588	90 751
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	185 887	94 912	(14 588)	
Накопленное расхождение	185 887	280 799	266 211	
	менее 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более года	Итого на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	281 864	-	-	281 864
Депозиты в банках	-	61 679	-	61 679
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12	12
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	807	3 080	816	4 703
Прочие финансовые активы	527	-	-	527
Итого финансовые активы	283 198	64 759	828	348 785
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв незаработанной премии	23 415	15 399	441	39 255
Резервы убытков	62 265	-	-	62 265
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12 406	-	-	12 406
Прочие финансовые обязательства	16 607	-	-	16 607
Кредиты и займы полученные	20 158	-	-	20 158
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	134 851	15 399	441	150 691
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	148 347	49 360	387	

	менее 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более года	Итого на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	190 728	-	-	190 728
Депозиты в банках	-	-	70 120	70 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	24 483	39 432	63 915
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15 418	3 978	793	20 189
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	3 102	-	-	3 102
Доля перестраховщиков в резервах убытков	4 336	-	-	4 336
Прочие финансовые активы	37 592	-	-	37 592
Итого финансовые активы	251 176	28 461	110 345	389 982
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв незаработанной премии	-	24 315	1 176	25 491
Резервы убытков	32 200	-	-	32 200
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 409	529	-	11 938
Прочие финансовые обязательства	48 713	-	-	48 713
Кредиты и займы полученные	25 254	-	-	25 254
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	117 576	24 844	1 176	143 596
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	133 600	3 617	109 169	
Накопленное расхождение	133 600	137 217	246 386	

Компании, занятые, главным образом, в страховой деятельности, как правило, не прогнозируют требования к финансированию с абсолютной достоверностью, поскольку в отношении договоров страхования применяется теория вероятностей, с помощью которой определяется подходящий размер резерва и период времени, в течение которого такие обязательства потребуют урегулирования. Таким образом, суммы и сроки погашения обязательств по договорам страхования основаны на наилучших оценках руководства, сделанных с использованием статистических методов и прошлого опыта.

Концентрация риска по географическому признаку

Активы и обязательства Компании на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 01 января 2011 года сконцентрированы на территории РФ.

Рыночный риск

Компания подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (риск изменения процентных ставок) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Компания структурирует рыночный риск, который она берет на себя, по уровням, для чего она регулярно отслеживает изменения на рынке и определяет для себя рыночный риск. Компания пересматривает базу, используемую для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств; структуру распределения активов и лимитов в портфеле; показатели диверсификации по типу инструмента и географической зоне; устанавливает пределы чистого риска по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическому или отраслевому сегменту; сообщает о рыночных рисках и нарушениях надзорным органам; следит за соблюдением политики в отношении рыночного риска и пересматривает ее на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуры; периодически оценивает потенциальные риски, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, а также устанавливает и соблюдает соответствующие лимиты и норму в отношении ограничения убытков.

Валютный риск

Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Основные операции Компании осуществляются в российских рублях, и валютный риск возникает, главным образом, в отношении доллара США и евро.

Финансовые активы Компании выражены, главным образом, в тех же валютах, что и ее страховые обязательства, что снижает валютный риск в отношении зарубежных операций. Таким образом, основной валютный риск возникает в связи с отраженными в учете активами и обязательствами, номинированными в валютах, отличных от тех, в которых будут урегулированы страховые и инвестиционные обязательства.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Компании на конец года с разделением активов и обязательств по основным валютам.

	Евро	Доллар США	Российский рубль	Итого на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	333	227 613	227 946
Депозиты в банках	-	-	102 810	102 810
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4	108	24 779	24 891
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	639	639
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	673	673
Прочие финансовые активы	-	-	3	3
Итого финансовые активы	4	441	356 517	356 962
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв незаработанной премии	6	104	13 865	11 975
Резервы убытков	1 822	7 043	40 471	49 336
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	100	3 286	3 386
Прочие финансовые обязательства	-	-	9 051	9 051
Кредиты и займы полученные	-	-	15 003	15 003
Итого финансовые обязательства и страховые резервы	1 828	7 247	81 676	90 751
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	(1 824)	(6 806)	274 841	

	Евро	Доллар США	Российский рубль	Итого на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	281 864	281 864
Депозиты в банках	-	-	61 679	61 679
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12	12
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8	434	4 261	4 703
Прочие финансовые активы	-	-	527	527
Итого финансовые активы	8	434	348 290	348 785
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв незаработанной премии	-	-	39 255	39 255
Резервы убытков	-	-	62 265	62 265
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	35	12 371	12 406
Прочие финансовые обязательства	-	-	16 607	16 607
Кредиты и займы полученные	-	-	20 158	20 158
Итого финансовые обязательства	-	35	150 656	150 691
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	8	399	197 634	-

	Евро	Доллар США	Российский рубль	Итого на 1 января 2011 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	190 728	190 728
Депозиты в банках	0	0	70 120	70 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	63 915	63 915
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12	1 105	19 072	20 189
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0	0	3 102	3 102
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0	4 336	4 336
Прочие финансовые активы	0	0	37 592	37 592
Итого финансовые активы	12	1 105	388 865	389 982
Финансовые обязательства и страховые резервы				
Резерв незаработанной премии	16	196	25 279	25 491
Резервы убытков	0	0	32 200	32 200
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8	43	11 887	11 938
Прочие финансовые обязательства	0	0	48 713	48 713
Кредиты и займы полученные	0	0	25 254	25 254
Итого финансовые обязательства	24	239	143 333	143 596
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	(12)	866	245 532	

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку непогашенных остатков и расчет влияния пересчета по основным валютам. Ниже представлены данные о чувствительности Компании к повышению или снижению курса доллара на 10% по отношению к рублю на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года -10%, 1 января 2011 года - 4.8%) и к повышению или снижению курса евро на 10% по отношению к рублю на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года - 10%, 1 января 2011 года -7%). Данный уровень чувствительности используется во внутренних отчетах по валютному риску и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютного курса.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2010 года		На 1 января 2011 года	
	Рубли/ Долл. США 10%	Рубли/ Долл. США -10%	Рубли/ Долл. США 10%	Рубли/ Долл. США -10%	Рубли/ Долл. США +4.8%	Рубли/ Долл. США -4.8%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(681)	681	40	(40)	87	(87)
Влияние на капитал	(544)	544	32	(32)	69	(69)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года		На 1 января 2011 года	
	Рубли/ Евро 10%	Рубли/ Евро -10%	Рубли/ Евро 10%	Рубли/ Евро -10%	Рубли/ Евро 7%	Рубли/ Евро -7%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(182)	182	1	(1)	(1)	1
Влияние на капитал	(146)	146	1	(1)	(1)	1

Риск изменения процентных ставок

Процентный риск возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

Средние эффективные процентные ставки по финансовым инструментам, непогашенным по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года, представлены в таблице ниже. Анализ был подготовлен на основании данных в отношении средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

	31 декабря 2012 года Рубль %	31 декабря 2011 года Рубль %	1 января 2011 года Рубль %
Активы			
Депозиты в банках	8	7.5	8.6
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7

Финансовые активы Компании, чувствительные к изменению процентных ставок, имеют фиксированные ставки. Таким образом, риск изменения процентных ставок возникает главным образом в связи с несоответствием между сроками погашения активов и обязательств, имеющих фиксированные ставки.

Ценовой риск

Риск изменения цен на акции представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в результате колебания рыночных цен (за исключением изменений, связанных с риском изменения процентных ставок или валютным риском), при этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

Риск изменения цен на акции, которому подвергается Компания, связан с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен.

В соответствии с политикой Компании по управлению ценовым риском управление такими рисками осуществляется путем установления целей и ограничений в отношении инвестиций и контроля за ними, создания планов диверсификации, лимитов в отношении инвестиции по каждой стране, сектору и рынку, а также тщательного планирования использования производных финансовых инструментов.

У Компании нет существенной концентрации ценового риска.

31. МАРЖА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

В соответствии с требованиями Федеральной службы по страховому надзору (ФССН) маржа платежеспособности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, должна поддерживаться на уровне 16% от общей стоимости начисленных страховых премий или 23% от общей суммы состоявшихся убытков, в зависимости от того, какая из этих величин является больше (скорректированных на коэффициент участия перестраховщика в состоявшихся убытках, но не менее 0,5 и не более 1). Указанные суммы рассчитываются на основании данных бухгалтерского учета и неконсолидированной отчетности каждого страховщика. Фактический размер маржи платежеспособности должен превышать нормативный размер маржи платежеспособности на 30%. В противном случае в ФССН необходимо представить на согласование план оздоровления финансового положения. На 31 декабря 2012 и 2011 годов соотношение между фактическим и нормативным размером маржи платежеспособности Компании отвечало существующим требованиям и выглядело следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ООО СК «Согласие-Вита»		
Фактический размер маржи платежеспособности	313,353	307,921
Нормативный размер маржи платежеспособности	240,000	240,000

32. СОПОСТАВЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ/ (УБЫТКА), АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА ПО РСБУ И МСФО

Корректировки и реклассификации активов, обязательств и капитала по российским стандартам бухгалтерского учета (далее РСБУ) для формирования отчета о финансовом положении по МСФО по состоянию на 1 января 2011 года:

		Показатели по РСБУ	Корректировки	Показатели по МСФО
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		190 728	-	190 728
Депозиты в банках	i	70 000	120	70 120
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	ii	63 174	741	63 915
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	iii	23 037	(2 848)	20 189
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		3 102	-	3 102
Доля перестраховщиков в резервах убытков	iv	6 771	(2 435)	4 336
Отложенные аквизиционные расходы	iv	-	3 638	3 638
Прочие активы	i,ii, iii,v	107 787	(70 186)	37 601
Отложенные налоговые активы	vi	5 940	4 808	10 748
Нематериальные активы	vii	-	3 984	3 984
Основные средства	viii	2 244	(148)	2 096
Запасы	vii,ix	4 179	(4 179)	-
ИТОГО АКТИВЫ		476 962	(66 505)	410 457

		Показатели по РСБУ	Корректировки	Показатели по МСФО
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Резерв незаработанной премии	iv	24 969	522	25 491
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	iv	50 807	(18 607)	32 200
Отложенные налоговые обязательства	vi	3 547	(3 547)	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		11 938	-	11 938
Обязательства по прочим налогам	x	-	4 551	4 551
Прочие обязательства	x,xi	52 675	(3 962)	48 713
Кредиты и займы полученные		25 254	-	25 254
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		169 190	(21 043)	148 147
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал		307 000	-	307 000
Добавочный капитал	xii	-	(22 667)	(22 667)
Резерв предупредительных мероприятий		-	34	34
Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	xiii	772	(22 829)	(22 057)
ИТОГО КАПИТАЛ		307 772	(45 462)	262 310
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		476 962	(66 505)	410 457

- (i) Реклассификация начисленных, но не полученных процентов по депозитам из дебиторской задолженности;
- (ii) Реклассификация накопленного купонного дохода из дебиторской задолженности;
- (iii) Признание резервов под обесценение;
- (iv) Корректировки страховых резервов в связи с различиями в методиках расчета;
- (v) Отнесение на страховые выплаты оплат по фактически оказанным услугам, отраженных в составе авансов медицинским учреждениям – 33,147 тыс. руб.
- (vi) Корректировка отложенных налоговых активов в связи с возникновением временных разниц в признании расходов;
- (vii) Реклассификация лицензий, отраженных в составе расходов будущих периодов, в нематериальные активы;
- (viii) Корректировка расходов на амортизацию;
- (ix) Списание материалов;
- (x) Реклассификация обязательств по прочим налогам из прочих обязательств;
- (xi) Начисление резервов под неиспользованные отпуска;
- (xii) Начисление отрицательного добавочного капитала на сумму разницы между справедливой стоимостью векселей, выпущенных участниками, и вознаграждением в денежной форме, полученным при их погашении;
- (xiii) Корректировки нераспределенной прибыли представлены следующим образом:

Восстановление отрицательного добавочного капитала на баланс	22 667
Признание резервов под обесценение	(37 007)
Отнесение на страховые выплаты оплат по фактически оказанным услугам, отраженных в составе авансов медицинским учреждениям	(33 147)
Списание дебиторской задолженности	(2 025)
Корректировки страховых резервов	15 650
Начисление отложенных аквизиционных расходов	3 638
Признание отложенных налоговых активов в связи с временными разницами по доходам и расходам	8 355
Списание материалов	(189)
Корректировки по основным средствам	(148)
Начисление резерва по неиспользованным отпускам	(623)
Итого	(22 829)

Корректировки и реклассификации активов, обязательств и капитала по российским стандартам бухгалтерского учета (далее РСБУ) для формирования отчета о финансовом положении по МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года:

		Показатели по РСБУ	Корректировки	Показатели по МСФО
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		281 864	-	281 864
Депозиты в банках	i	60 000	1 679	61 679
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		12	-	12
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	ii	7 880	(3 177)	4 703
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	iii	1 460	(1 460)	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	iii	1 325	(1 272)	53
Отложенные аквизиционные расходы	iii	-	812	812
Прочие активы	ii,iv	101 965	(79 626)	22 339
Отложенные налоговые активы	v	2 671	13 483	16 154
Нематериальные активы	vi	-	3 696	3 696
Основные средства	vii	1 379	(596)	783
Запасы	vi,viii	3 840	(3 840)	-
ИТОГО АКТИВЫ		462 396	(70 301)	392 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Резерв незаработанной премии	iii	39 269	(14)	39 255
Резервы убытков и резерв по страхованию жизни	iii	65 113	(2 848)	62 265
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		12 406	-	12 406
Обязательства по прочим налогам	ix	-	888	888
Прочие обязательства	ix	17 529	(922)	16 607
Кредиты и займы полученные		20 158	-	20 158
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		154 475	(2 896)	151 579
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал		307 000	-	307 000
Добавочный капитал	x	-	(22 667)	(22 667)
Резерв предупредительных мероприятий		-	34	34
Нераспределенная прибыль/ (Непокрытый убыток)	xi	921	(44 772)	(43 851)
ИТОГО КАПИТАЛ		307 921	(67 405)	240 516
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		462 396	(70 301)	392 095

- (i) Реклассификация начисленных, но не полученных процентов по депозитам из дебиторской задолженности;
- (ii) Признание резервов под обесценение;
- (iii) Корректировки страховых резервов в связи с различиями в методиках расчета;
- (iv) Отнесение на страховые выплаты оплат по фактически оказанным услугам, отраженных в составе авансов медицинским учреждениям;
- (v) Корректировка отложенных налоговых активов в связи с возникновением временных разниц в признании расходов;
- (vi) Реклассификация лицензий, отраженных в составе расходов будущих периодов, в нематериальные активы;
- (vii) Корректировка расходов на амортизацию;
- (viii) Списание материалов;
- (ix) Реклассификация обязательств по прочим налогам из прочих обязательств;

- (х) Начисление отрицательного добавочного капитала на сумму разницы между справедливой стоимостью векселей, выпущенных участниками, и вознаграждением в денежной форме, полученным при их погашении;
- (xi) Корректировки нераспределенной прибыли представлены следующим образом:

Признание резервов под обесценение	(38 552)
Отнесение на страховые выплаты оплат по фактически оказанным услугам, отраженных в составе авансов медицинским учреждениям	(42 716)
Восстановление отрицательного добавочного капитала на баланс	22 667
Признание отложенных налоговых активов в связи с временными разницами по доходам и расходам	13 483
Корректировки страховых резервов	942
Корректировки по основным средствам	(596)
Итого	(44 772)

Корректировки и реклассификации доходов и расходов по РСБУ для формирования отчета о совокупном доходе по МСФО за 2011 год:

		Показатели по РСБУ	Корректировки	Показатели по МСФО
Страховые премии, всего		178 702	-	178 702
Премии, переданные в перестрахование		(6 129)	-	(6 129)
Изменение резерва незаработанной премии, всего	i	(14 300)	536	(13 764)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	i	(1 642)	(1 460)	(3 102)
Страховые выплаты и связанные с ними расходы, всего	ii	(172 156)	(9 569)	(181 725)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		41 461	-	41 461
Изменение резервов убытков, всего	i	(14 306)	(15 759)	(30 065)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	i	(5 446)	1 163	(4 283)
Комиссионный доход		-	-	-
Аквизиционные расходы	iii, iv	(2 890)	(4 580)	(7 470)
Операционные и административные расходы	iv	(17 734)	1 917	(15 817)
Процентный доход		20 010	-	20 010
Убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, нетто		(1 754)	14	(1 740)
Изменение резерва под обесценение активов	v	-	(2 092)	(2 092)
Прочие доходы/(расходы), нетто	vi	(3 089)	2 833	(256)
Доходы/(расходы) от изменения курсов валют, нетто		-	(74)	(74)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		727	(27 071)	(26 344)
Налог на прибыль	vii	(578)	5 128	4 550
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		149	(21 943)	(21 794)

- (i) Корректировки страховых резервов в связи с различиями в методиках расчета;
- (ii) Отнесение на страховые выплаты оплат по фактически оказанным услугам, отраженных в составе авансов медицинским учреждениям;
- (iii) Начисление отложенных аквизиционных расходов;
- (iv) Реклассификация косвенных аквизиционных расходов из операционных и административных расходов;
- (v) Признание резервов под обесценение;
- (vi) Восстановление расходов по списанию дебиторской задолженности, признанных в МСФО в предыдущем году – 2,025 тыс. руб.;
- (vii) Признание отложенных налоговых активов в связи с временными разницами по доходам и расходам.