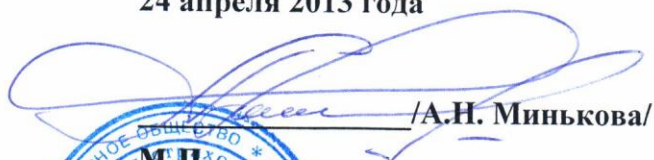


УТВЕРЖДАЮ:

Генеральный директор
ОАО АСК «ИНГВАР»
24 апреля 2013 года


/А.Н. Минькова/
М.П.


**Открытое акционерное общество
Акционерная страховая компания «Ингвар»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности
31 декабря 2012 года**

Оглавление

1. Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года	3
2. Отчет о совокупном доходе за 2012 год	4
3. Отчет о движении денежных средств за 2012 год	5
4. Отчет об изменениях в капитале за 2012 год.	6
5. Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год.....	7
5.1. Общая информация	7
5.2. Основы составления отчетности	7
5.3. Основные принципы учетной политики	9
Денежные средства	10
Финансовые активы	10
Запасы	12
Активы, связанные со страхованием	13
Активы, связанные с перестрахованием	14
Доля перестраховщика в страховых резервах	15
Основные средства	16
Недвижимость	17
Недвижимость, незавершенная строительством	18
Расходы на техническое обслуживание и другие последующие затраты	18
Нематериальные активы	18
Прочие активы и дебиторская задолженность	19
Обесценение активов	19
Обесценение нефинансовых активов	19
Обесценение долговых инструментов	20
Обесценение долевого инструмента	20
Капитал	20
Договоры страхования	21
Тестирование адекватности страховых обязательств	23
Резервы	26
Обременительные договоры	26
Налоговые активы и обязательства	26
Условные активы и обязательства	27
Страховые премии	27
Страховые выплаты	28
Инвестиционный доход	29
Комиссионный доход	29
Суброгационные и регрессные требования	29
Результаты от финансовых операций	30
Аренда	30
События после отчетной даты	30
Ключевые бухгалтерские оценки и суждения в применении учетной политики	30
Определение справедливой стоимости и иерархии справедливой стоимости	31
Финансовые и страховые риски	32
6. Пояснения и расшифровки	36
7. Заключение независимого аудитора	47

1. Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

Валюта представления: рубли
Степень округления: тысячи

Спецдеталь

Консолидация

	при меч.	01.01.2011	31.12.2011	31.12.2012		31.12.2012		31.12.2012
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1	32 996	51 040	64 798		22		64 820
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	2	73 965	50 527	54 461		4 727		59 188
Запасы						5 792		5 792
Активы, связанные со страхованием, Страховая дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, перестраховщиков, страховых агентов	4	7 376	10 455	4 642				4 642
Доля перестраховщиков в резервах	5	7 569	11 579	12 866				12 866
Иная дебиторская задолженность, авансы и предоплаты	6	41 046	41 290	16 363		34 054		50 417
Отложенные налоговые активы	7	187	120	60				60
Основные средства, остаточная стоимость	8	87 151	115 984	121 979		149		122 128
Нематериальные активы, остаточная стоимость		62	0	0				0
Итого активы		250 352	280 996	275 169		44 744		319 913
Обязательства								
Страховые обязательства	9	61 921	67 647	77 381				77 381
Кредиторская задолженность, связанная со страхованием и перестрахованием	10	3 360	9 361	4 153				4 153
Кредиторская задолженность	11	18 947	39 140	26 421		54 630		81 051
Резерв переоценки основных средств		29	29	109				109
Оценочные обязательства	12	1 877	98	289				289
Итого обязательства		86 133	116 274	108 352		54 630		162 982
Капитал								
Уставный /Акционерный капитал		149 671	149 671	149 671		10		149 681
Резервный капитал		7 541	7 541	7 541				7 541
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		7 007	7 510	9 605		-9 896		-291
Итого капитал		164 219	164 722	166 817		-9 886		156 931
Итого капитал и обязательства		250 352	280 996	275 169		44 744		319 913

2. Отчет о совокупном доходе за 2012 год

Валюта представления: рубли

Степень округления: тысячи

	при меч.	2011 год	2012 год	Спецдеталь 2012 год	Консолидация 2012 год
1. Отчет о прибылях и убытках					
Страховая деятельность					
Страховые премии, брутто	13	85 991	102 706		102 706
Премии, переданные в перестрахование	14	-6 339	-7 241		-7 241
Аквизиционные расходы	15	-20 372	-24 121		-24 121
Изменение в резервах премии	9	994	-9 854		-9 854
Изменение в долях перестраховщиков в резервах премий	5	461	1 319		1 319
Чистые заработанные премии		60 735	62 810		62 810
Страховые выплаты, брутто	16	-18 604	-17 629		-17 629
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	17	2 801	2 254		2 254
Расходы, связанные с урегулированием убытков		-8	-66		-66
Изменение в резервах убытков	9	-6 720	120		120
Изменение в долях перестраховщиков в резервах убытков	5	3 550	-32		-32
Чистые понесенные выплаты/убытки		-18 981	-15 354		-15 354
Доходы от переданного перестрахования (перестраховочная комиссия и таньемы по договорам перестрахования)	18	0	0		
Прочие доходы от страхования	18	4 983	950		950
Прочие расходы от страхования	18	-1 223	-9 354		-9 354
Результат страхования/страховой деятельности		45 513	39 051		39 051
Инвестиционная деятельность		0	0		
Процентный доход	19	2 089	3 533		3 533
Доходы (поступления) от продажи инвестиций	20	46 790	11 763		11 763
Расходы, связанные с продажей инвестиций	20	-46 942	-9 969		-9 969
Обесценение инвестиций	21	-17 191	-4 550		-4 550
Другой инвестиционный доход	21	7 804	2 766		2 766
Операционные расходы, связанные с инвестиционной деятельностью		-63	-44		-44
Результат инвестирования/инвестиционной деятельности		-7 513	3 499		3 499
Прочая деятельность		0	0		
Прочие доходы	22	23 618	29 387	558	29 945
Прочие расходы	22	-21 595	-37 605	-2 276	-39 881
Выручка от продаж		0	0	1 621	1 621
Административные расходы и прочие операционные расходы	23	-32 035	-30 804	-781	-31 585
Прибыль/убыток от прочей деятельности		-38 322	-39 022	-878	-39 900
Доходы по выбывающей группе		85	0		
Расходы по выбывающей группе		-358	0		
Прибыль/убыток от прекращаемой деятельности		-272	0	0	0
Прибыль / убыток до налогообложения		-593	3 527	-878	2 649
Налог на прибыль	25	-724	-1 376		-1 376
Отложенные налоговые активы, обязательства		1 820	-56		-56
Чистая прибыль/убыток		503	2 095	-878	1 217
2. Отчет о совокупном доходе		0	0		
Чистая прибыль/убыток, признанная в отчете о прибылях и убытках		503	2 095	-878	1 217
Прочие компоненты совокупного дохода			0		
Изменение резерва переоценки основных средств		-80			
Совокупный доход за период		423	2 095	-878	1 217

3. Отчет о движении денежных средств за 2012 год

Валюта представления: рубли

Степень округления: тысячи

	Пр им.	2012 год	2011 год
1. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступления :		122 567	128 264
Страховые премии		101 946	85 225
Доли перестраховщиков в страховых выплатах			
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		5 242	5 480
Доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования		439	2 375
Прочие поступления		14 940	35 184
Платежи:		-94 840	-88 767
Страховые премии, переданные в перестрахование		-8 252	-5 300
Страховые выплаты		-18 532	-18 609
Аквизиционные расходы		-29 800	-17 240
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков		-34	-27
Оплата труда и отчислений на социальное страхование		-7 338	-5 147
Оплата поставщикам (подрядчикам) за товары, работы, услуги		-15 420	-17 124
Прочие платежи		-14 547	-21 405
Налог на прибыль, уплаченный		-917	-3 915
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		27 727	39 497
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления :		65 583	42 323
Реализация и погашение финансовых активов		11 763	12 251
Возврат займов, продажа долговых ценных бумаг		8 074	12 665
Дивиденды, проценты по долговым ценным бумагам, доходы от участия в других организациях		2 671	611
Прочие поступления		43 075	16 796
Платежи:		-63 542	-79 331
Приобретение финансовых активов		-17 332	-39 581
Приобретение долговых ценных бумаг, прав требования, предоставление займов		-17 349	-26 700
Приобретение, модернизация основных средств, нематериальных активов		-4 995	-12 997
Прочие платежи		-23 866	-53
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		2 041	-37 008
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение, выкуп векселей, возврат кредитов, займов			-454
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		0	-454
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов		29 768	2 035
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		35 030	32 995
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		64 798	35 030

Консолидация	Спецдеталь
2012 год	2012 год
128 784	520
85 225	
0	
5 480	
2 375	
35 704	520
-89 272	-505
-5 300	
-18 609	
-17 240	
-27	
-5 147	
-17 124	
-21 910	-505
-3 915	
39 512	
0	
42 323	
12 251	
12 665	
611	
16 796	
-79 331	
-39 581	
-26 700	
-12 997	
-53	
-37 008	
0	
-454	
-454	
2 050	
33 002	7
35 052	22

4. Отчет об изменениях в капитале за 2012 год.

Валюта представления: рубли

Степень округления: тысячи

	Пр им	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток)	Итого капитал
Остаток на 01/01/2011	26	149 671	7 541	7 007	164 219
2011					
Совокупный доход за год		0	0	503	503
Остаток на 31/12/2011		149 671	7 541	7 510	164 722
2012					
Совокупный убыток за год		10	0	-7 801	-7 791
Остаток на 31/12/2012		149 681	7 541	-291	156 931

5. Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

5.1. Общая информация

Открытое акционерное общество Акционерная страховая компания «Ингвар» (далее Общество) осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензиями на право ведения страховой перестраховочной деятельности С № 0425 77 и П № 0425 77, с 28.12.2011г. на основании лицензии С № 0425 77.

Настоящая отчетность представляет собой отчетность, подготовленную по требованиям МСФО, в форме отдельной отчетности, поскольку Общество не имеет дочерних, зависимых и ассоциированных предприятий.

Местонахождение Общества: г. Москва, 2-й Хорошевский проезд, д. 7, корп.1

Генеральный директор Общества: Минькова Анжелика Николаевна

Главный бухгалтер Общества: Травинова Надежда Федоровна

Отчетный (финансовый) год Общества совпадает с календарным годом, начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Общество не имеет филиалов (31 декабря 2011 года: не имеет филиалов) на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года Общество не имеет дочерних, ассоциированных и зависимых компаний.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Организации является российский рубль.

Вся числовая информация представлена в тысячах рублей, если не сказано иное.

Датой перехода на МСФО является 1 января 2011 года.

5.2. Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 31.10.2012 N 143н.

Финансовая отчетность Организации была утверждена Руководителем организации 24 апреля 2013 года. Собрание акционеров (участников) может принять решение не принимать финансовую отчетность, но не может вносить в нее изменения.

Финансовая отчетность по МСФО Организации включает:

- отчет о финансовом состоянии на 31 декабря 2012, 31 декабря 2011 и 1

января 2011 годов

- отчет о совокупном доходе за 2012 и 2011 годы
- отчет об изменениях капитала за 2012 и 2011 годы
- отчет о движении денежных средств за 2012 и 2011 годы
- примечания к отчетности за 2012 год

Основой подготовки отчетности по МСФО являлась трансформация бухгалтерской отчетности, подготовленной по российским национальным требованиям.

Степень агрегирования информации, представленной в финансовой отчетности, выбирается Организацией с учетом удобства представления и уровнем понимания пользователями отчетности, при этом вся необходимая пользователям для возможности принятия экономических решений информация подлежит раскрытию.

Отчет о финансовом состоянии представляет собой список активов, обязательства и капитала Организации на 31 декабря соответствующего года. При этом порядок расположения статей соответствует принципу убывания уровня ликвидности. Активы и обязательства Организации делятся на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от предполагаемого на отчетную дату момента погашения данных статей. Если активы предполагается обратить в денежные средства в течение одного календарного года после отчетной даты, то они классифицируются как краткосрочные, если срок их обращения в денежные средства превышает один календарный год на отчетную дату, то они классифицируются как долгосрочные. Обязательства классифицируются Аналогичным образом.

Отчет о совокупном доходе Организации представлен одним отчетом, включающим в себя показатели двух отчетов:

- отчет о прибылях и убытках
- иные составляющие совокупного дохода

В состав Отчета о прибылях и убытках входят следующие статьи доходов и расходов за отчетный период:

- Начисленные страховые премии
- Страховые премии, переданные в перестрахование
- Выплаты по наступившим страховым случаям
- Доля перестраховщиков в выплатах
- Изменение РНП
- Доля перестраховщиков в изменении РНП
- Изменение РПНУ, РЗНУ
- Доля перестраховщиков в изменении РПНУ, РЗНУ
- Управленческие расходы
- Налоги
- Доходы и расходы, связанные с инвестированием
- Прочие доходы и расходы

В состав Иных составляющих совокупного дохода могут включаться статьи доходов и расходов, которые нельзя признавать в составе Отчета о прибылях и убытках, такие как:

- доход от переоценки основных средств – в соответствии с МСФО 16 Основные Средства
- актуарные доходы/расходы признаваемые в соответствии с системой пенсионного обеспечения по трудовому вкладу работников - в соответствии с МСФО 19 Вознаграждения Работникам
- доходы/расходы, возникающие в связи с переводом финансовой отчетности по зарубежным операциям – в соответствии с МСФО 21 Эффекты Изменений Валютных Курсов
- доходы/расходы от переоценки финансовых активов (если была выбрана соответствующая классификация соответствующих финансовых активов) – в соответствии с МСФО 9 Финансовые Инструменты

Отчет об изменениях капитала содержит информацию об изменениях капитала, включая операции с собственниками Организации. В отчете об изменениях в капитале представляется:

а) общая величина совокупного дохода за отчетный период с расшифровкой итоговых сумм, причитающихся собственникам материнской организации и владельцам неконтролирующей доли участия;

б) для каждого компонента капитала, эффекты от ретроспективного исправления ошибок, изменений в учетной политике или ретроспективного применения изменений в МСФО;

в) для каждого компонента капитала, сверка между балансовой стоимостью на начало и конец отчетного периода с отдельным раскрытием изменений, отраженных в составе:

прибыли или убытка;

прочего совокупного дохода;

операций с собственниками, действующими в этом качестве, с отдельным отражением взносов, сделанных собственниками, и распределений в пользу собственников, а также изменений в непосредственных долях участия в дочерних организациях, которые не приводят к потере контроля.

В отчете о движении денежных средств представляются потоки денежных средств и эквивалентов денежных средств за отчетный период, сгруппированные в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Отчет о движении денежных средств подготавливается Организацией прямым методом.

Примечания к финансовой отчетности содержат все необходимые пояснения и расшифровки для лучшего понимания пользователями финансовых отчетов.

5.3. Основные принципы учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в

отчетности суммы активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, и суммы доходов и расходов за отчетный период. Эти оценки по своей природе могут быть изменены, и фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В частности оценки и предположения при формировании таких числовых данных и пояснений:

- Размер страховых обязательств
- Справедливая стоимость некоторых материальных и финансовых активов
- Претензий, суброгационных и регрессных прав, результатов судебных разбирательств, решения спорных вопросов.

Взаимозачет активов и обязательств

Организация осуществляет взаимозачет финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении, когда Организация имеет юридически закрепленное право на их взаимозачет и имеет намерение урегулировать активов и обязательств на нетто-основе или одновременно.

Существенной признается информация, пропуск или искажение которой может повлиять на решение пользователя отчетности, основанное на данных этой отчетности.

Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках и кассовую наличность. Денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, которые свободно конвертируются в соответствующие суммы денежных средств, могут быть незначительными рисками изменения стоимости и проводятся с целью удовлетворения краткосрочной потребности в денежных средствах.

Финансовые активы

Финансовые активы признаются на дату, когда Организация становится стороной по договору в отношении документа и классифицируются для целей бухгалтерского учета в зависимости от характеристик инструментов и цели, для которой они были приобретены.

Организация применяет следующую классификацию финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы, финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, удерживаемые до погашения.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период относятся: финансовые активы, предназначенные для торговли, в частности акции и облигации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг акции и облигации, приобретенные с целью их перепродажи в ближайшем будущем. Если Организация намеревается получить прибыль за счет колебаний цены на эти ценные бумаги, то активы классифицируются в данную категорию даже если эти ценные бумаги впоследствии не будут проданы в течение короткого промежутка времени.

В частности, векселя являются финансовыми активами, предназначенными для торговли. Их оценка происходит по справедливой стоимости с отражением результата в отчете о прибылях и убытках. В случаях, когда для векселей отсутствует информация о рыночной котировке на отчетную дату, справедливая стоимость векселей рассчитывается исходя из формулы амортизированной стоимости.

Финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке и которые Организация не намерена реализовать в ближайшем будущем, или по которым должник не будет покрыть всю существенную сумму первоначальной инвестиции, по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, учитываются как займы.

По мере того, как Организация имеет намерение и способность удерживать финансовые активы с фиксированным платежом на дату погашения, они классифицируются как удерживаемые до погашения.

Все остальные непроизводные финансовые активы классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом процентов, начисленных на дату приобретения (накопленного купонного дохода) плюс непосредственно относящихся затрат по сделке.

Займы и финансовые активы, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, все изменения в справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, а нереализованные изменения в справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе.

Амортизированной стоимости долговых инструментов является сумма, на которую она измеряется при первоначальном признании за вычетом основного долга плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения суммы, а также за вычетом обесценения.

Метод эффективной процентной ставки является методом расчета амортизированной стоимости и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок долга инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. При расчете эффективной процентной ставки учитываются все договорные условия, размер и срок инвестиции, иные обстоятельства.

Настоящая финансовая отчетность обеспечивает информацию о справедливой стоимости всех финансовых активов, в том числе учитываемых по амортизированной стоимости.

При отсутствии активного рынка, справедливая стоимость определяется с помощью приведенной стоимости на основе или других методов оценки. Когда применяется дисконтированная оценка, ставка дисконтирования определяется на основе текущих рыночных ставок применимых к финансовым инструментам с аналогичными характеристиками. Методы оценки, которые включают в себя информацию о нерыночных условиях имеющих показатели могут привести к иному результату, чем фактическая цена сделки, при которой активы были приобретены.

Проценты, начисленные на сегодняшний день, учитываются при определении справедливой стоимости финансового актива.

Признание финансового актива прекращается, когда договорное право на получение денежных потоков по активу истекает, или когда Организация не сохраняет за собой право на получение денежных потоков от актива, или имеет обязательства по выплате получаемых денежных потоков в полном объеме либо передала активы и практически все риски и выгоды от владения третьей сторона, либо передала контроль над активом не сохранив соответствующие риски и выгоды.

Если значительные риски, связанные с финансовыми активами, сохраняются, активы не списываются.

Подлежащая списанию разница между реализационной и балансовой стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках как реализованная прибыль или убыток. Любая сумма накопленных нереализованных прибылей или убытков, ранее признанных в результате переоценки резерва собственного капитала также признается в отчете о прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату производится тестирование на обесценение финансовых активов. Если существуют объективные свидетельства обесценения, то Организация рассчитывает сумму убытка об обесценения и признает его в том же отчетном периоде.

Примерами событий, свидетельствующих об обесценении актива, являются:

- финансовые затруднения дебитора (заемщика, эмитента ценной бумаги)
- нарушения условий договора или выпуска инструмента – невыплата процентов или основной суммы долга
- вероятность банкротства заемщика
- прекращение котировки инструментов на активном рынке в связи с финансовыми трудностями эмитента

Запасы

Для осуществления деятельности Организация использует ряд товарно-материальных запасов. Данные запасы представляют собой бумагу, канцелярские принадлежности, бензин, бланки строгой отчетности, полиграфическую продукцию и прочие товары. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости.

Фактической стоимостью материалов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Организации на приобретение, включая налог на добавленную стоимость.

При отпуске запасов в эксплуатацию и ином выбытии применяется метод оценки по стоимости каждой единицы, либо по средней себестоимости.

Регулярно на отчетную дату (31 декабря соответствующего года) происходит оценка чистой стоимости продажи запасов. Чистая стоимость продажи представляет собой предполагаемую продажную цену за вычетом возможных затрат на реализацию.

Имеющиеся в наличии запасы признаются к учету по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости продажи.

Активы, связанные со страхованием

Активами, связанным со страхованием и перестрахованием, являются:

- дебиторская задолженность по страховым премиям;
- задолженность по суброгационным и иным аналогичным требованиям;
- задолженность страховщиков по прямому урегулированию убытков;
- задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- доля перестраховщиков в резервах.

В состав дебиторской задолженности по страховым премиям включается задолженность страхователей, страховых посредников, агентов и брокеров по премиям согласно заключенным договорам страхования.

При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки.

В отношении дебиторской задолженности, по которой отсутствует вероятность безусловного взыскания, как минимум на каждую отчетную дату проводится оценка на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Дебиторская задолженность обесценивается при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после ее первоначального признания, если указанные события оказали влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств по дебиторской задолженности, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Признаками возможного обесценения дебиторской задолженности могут быть, например:

- значительные финансовые затруднения должника;
- неплатежи;
- начало процедуры банкротства должника;
- низкая вероятность положительного судебного решения.

Резерв под обесценение по дебиторской задолженности создается на индивидуальной основе. Организация оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения по каждой дебиторской задолженности, являющейся значительной по отдельности. По дебиторской задолженности, не являющейся значительной по отдельности, проверка на предмет обесценения осуществляется на основе портфеля аналогичных задолженностей.

Если по дебиторской задолженности, оцениваемой по отдельности, признаки обесценения отсутствуют, такая дебиторская задолженность включается в группу

дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе.

Портфель страховой дебиторской задолженности формируется по массовым видам страхования по следующим направлениям: вид страхования, программа страхования, срок возникновения задолженности.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности, и приведенной стоимостью расчетных (ожидаемых) будущих потоков денежных средств.

Основой для определения ожидаемых потоков денежных средств служат потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия. При определении ожидаемых потоков денежных средств могут использоваться исторические данные о величине непогашенной задолженности, сложившиеся в прошлых периодах (принимая во внимание текущие экономические условия).

Убыток от обесценения может быть признан путем частичного списания стоимости актива либо путем признания оценочного резерва, величина которого вычитается из балансовой стоимости этого актива.

Страховщик устанавливает порядок формирования резервов под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования в учетной политике.

Прекращение признания актива производится при его погашении либо ином выбытии, связанном с прекращением прав на взыскание задолженности

Активы, связанные с перестрахованием.

Под исходящим перестрахованием понимается заключение договоров, предусматривающих получение страхового возмещения на случай риска выплаты по заключенному Организацией договору или группе договоров перестрахования.

Для признания активов, связанных с перестрахованием, требуется, чтобы ожидаемые будущие выгоды были больше уплаченных перестраховочных премий при достаточном объеме передачи страхового риска.

К активам, связанным с перестрахованием, относятся:

 задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;

 долю перестраховщиков в резервах.

Активы, связанные с перестрахованием, измеряются на той же основе, что и основное страховое обязательство в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

Все активы, связанные с перестрахованием, в обязательном порядке подлежат тестированию на предмет обесценения.

Задолженность перестраховщиков по страховым выплатам возникает в связи с признанием доли перестраховщиков в выплатах. Признание прекращается обычно при оплате требуемых сумм.

Возможно возникновение иной дебиторской задолженности, связанной с текущими операциями перестрахования, например, задолженности по начисленным комиссиям в пользу перестрахователя или задолженности по тантьемам.

Тантьема (расчетное вознаграждение в виде платы за передачу в перестрахование низкоубыточных рисков) признается доходом cedenta / расходом перестраховщика в том периоде, когда факт ее оплаты и размер могут быть однозначно установлены.

Активы, связанные с перестрахованием, обесцениваются, если существуют объективные свидетельства, в результате событий, произошедших после первоначального признания активов перестрахования, что не все суммы, причитающиеся по условиям договора будут получены и влияние события на суммы,

которые будут получены от перестраховщика может быть надежно измерено. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках.

Свидетельством обесценения активов, связанных с перестрахованием, могут быть : задержки оплаты доли перестраховщика в убытке или иных аналогичных платежах , исключение перестраховщика из реестра страховых организаций, снижение рейтинга финансовой устойчивости, факты, свидетельствующие о возможном банкротстве, нарушение договорных условий , существенные и необоснованные задержки в перечислении текущих платежей.

Признание активов прекращается, когда права гасятся или исполняются, или когда договор передается другой стороне.

Заключение перестрахования не приводит к освобождению от обязательств перед держателями полиса поэтому Организация оценивает свои страховые обязательства на брутто основе в отчете о финансовом состоянии.

Доля перестраховщика в страховых резервах

Доля перестраховщика в резервах (страховых обязательствах) рассчитывается и признается в отчетности одновременно с оценкой страхового обязательства.

Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

При расчете долей перестраховщиков по всех видах страховых резервов учитываются следующие параметры договоров исходящего перестрахования:

- 1) срок действия договора исходящего перестрахования;
- 2) база лет действия договора исходящего перестрахования (перестрахование на базе страхового года или перестрахование на базе календарного года);
- 3) порядок применения договоров исходящего перестрахования в том случае, когда прямой/входящий договор перестрахован сразу несколькими исходящими договорами (система приоритетов).

Система приоритетов регламентирует последовательность, в которой должны применяться договоры исходящего перестрахования при расчете доли перестраховщиков по конкретному договору страхования (сострахования, входящего перестрахования) или убытку. Как правило, система приоритетов содержит следующее условие: любой факультативный договор исходящего перестрахования имеет приоритет над любым обязательным договором исходящего перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах не может превышать величину страховых резервов.

Организация использует следующие базовые принципы и методы расчета доли перестраховщиков в страховых резервах.

Расчет доли перестраховщиков в РНП производится отдельно по каждому договору страхования (сострахования, перестрахования).

Если договор страхования перестрахован квотным договором исходящего перестрахования, то долю перестраховщиков в РНП для такого договора страхования может рассчитываться как произведение РНП и долевого коэффициента, рассчитываемого как отношение страховой премии, переданной в перестрахование к начисленной страховой премии.

Если договор страхования перестрахован договором эксцедента сумм или эксцедента убытка, то доля перестраховщиков в РНП определяется комплексными методами, учитывающими условия договора исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РЗН производится отдельно по каждому убытку и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадает убыток в соответствии с условиями договора исходящего перестрахования в том

размере, на который Организация имеет право к получению в случае осуществления выплаты в размере, соответствующем заявленному убытку.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится по учетной группе (виду страхования) в целом. Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится пропорционально отношению доли перестраховщиков в заработанной страховой премии к заработанной страховой премии.

Основные средства

Под основными средствами понимаются активы, используемые в качестве средств труда для основной деятельности и способные приносить экономические выгоды в течении периода, превышающего 1 календарный год.

Первоначальная стоимость основных средств Компании признается как сумма расходов на его приобретение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая доставку, монтаж, консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случае модернизации, дооборудования и реконструкции.

Основные средства в случае их приобретения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по сумме фактических затрат на приобретение. Основные средства, приобретенные не за денежные средства, оцениваются по стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией.

Расходы на поддержание основных средств в рабочем состоянии (расходы на технический осмотр и уход, на проведение текущего ремонта) включаются в расходы периода, в котором они были произведены.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. В Компании выделяется 6 групп основных средств. По группам 1 – 5 амортизация начисляется линейным способом исходя из срока полезного использования. Амортизация начисляется на ежемесячной основе, начиная с месяца, следующего за месяцем ввода основного средства в эксплуатацию до полного погашения стоимости этого объекта, либо его списания. При списании не полностью амортизированного объекта основных средств, недоамортизированная часть списывается на расходы.

Все имеющиеся основные средства делятся на 6 групп. Амортизация основных средств из первых пяти групп начисляется исходя из нижеследующей таблицы:

Номер группы	Наименование группы	Срок полезного использования	Метод амортизации
1	Мебель	37 месяцев	Линейный
2	Инвентарь и оборудование	37 месяцев	Линейный

3	Оргтехника	37 месяцев	Линейный
4	Прочее оборудование	60 месяцев	Линейный
5	Автотранспорт	37 месяцев	Линейный

Учет 6-ой группы (Недвижимость) происходит на основе оценки имеющихся на балансе объектов недвижимости на отчетную дату. Для оценки объектов недвижимости используется отчет независимого оценщика, либо (в случае отсутствия отчета независимого оценщика) стоимость аналогичных объектов недвижимости на отчетную дату. Амортизация по группе 6 (Недвижимость) не начисляется.

Недвижимость

Инвестиции в недвижимость включает в себя имущество, удерживаемое до получения арендной платы и/или в целях прироста стоимости капитала, или обоих. Инвестиции в реальную недвижимость представлены в отчетности как инвестиционное имущество.

Имущество, используемое Организацией, и не предназначенное для продажи классифицируется как недвижимое имущество, предназначенные для собственного использования и представлено в составе основных средств.

Все имущество первоначально признается по стоимости приобретения. Такая стоимость включает стоимость замены части недвижимости, проценты при приобретении, стоимость дооборудования и ремонта, если они отвечают критериям признания.

Впоследствии, инвестиции в недвижимость оцениваемые по справедливой стоимости с изменениями в справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках. Недвижимость, предназначенные для собственного использования осуществляется на его переоцененной стоимости, которая является справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования здания.

Земля не амортизируется. Накопленная амортизация при переоценке уменьшает валовую балансовую стоимость актива, а чистая сумма пересчитывается до переоцененной стоимости. Увеличение балансовой стоимости приводит к признанию соответствующего резерва переоценки в капитале, который высвобождается в прочем совокупном доходе в течение оставшегося срока полезного использования имущества.

Переоценка инвестиций в недвижимость и недвижимости, предназначенной для собственного использования, проводятся с достаточной регулярностью для обеспечения правильного отражения справедливой стоимости на отчетную дату. Оценки основаны главным образом на активных рыночной цены, с поправкой на разницу в характере, местонахождение или состояние имущества определенного свойства. Если такая информация не доступна, применяются другие методы оценки с учетом текущей

стоимости воспроизведения или замены имущество: оценка по цене использования — исходя из допущения, что будет поддерживаться необходимая полезная мощность, приводящая к получению дохода от использования имущества, или цена недавних сделок по реализации имущества с сопоставимыми свойствами. Имущество, предназначенные для собственного использования, может быть оценено исходя из текущей стоимости денежные потоки от сдачи имущества в аренду.

При выбытии актива, разница между чистой полученной выручкой и балансовой стоимостью отражается в прибылях и убытках. Любые оставшиеся излишки, связанные с недвижимостью, использовавшейся в собственных нуждах, переносятся из резерва переоценки в нераспределенную прибыль.

Недвижимость, незавершенная строительством

Организация осуществляет вложения в строящуюся недвижимость с целью создания инвестиционной недвижимости, или недвижимости, используемой в собственных нуждах. Эти вложения классифицируются в Отчете о финансовом положении как основные средства. Во время строительства эти вложения отражаются по справедливой стоимости, если справедливая стоимость не может быть достоверно определена, вложения и в этом случае недвижимость оценивается исходя из затрат, непосредственно связанных с ее созданием.

Расходы на техническое обслуживание и другие последующие затраты

Расходы, понесенные после первоначального признания актива, капитализируются в той степени, в какой увеличивается уровень будущих экономических выгод от актива. Затраты, необходимые для восстановления или поддержания существующего уровня будущих экономических выгод, признаются в о прибылях и убытках по мере их возникновения.

Нематериальные активы

Организация не имеет долю, превышающую 20% капитала других организаций, соответственно, возникновение деловой репутации при консолидации исключено. Видами нематериальных активов Организации являются неисключительные права на программные продукты, права на товарные знаки, затраты на создание сайта, иные аналогичные объекты.

Программное обеспечение и прочие нематериальные активы признаются в той степени, в которой активы могут быть идентифицированы, управляются Организацией, и, как ожидается, обеспечат поступление будущих экономических выгод и могут быть достоверно определены.

Организация не признает внутренне созданные нематериальные активы, связанные с исследованиями или созданию деловой репутации, бренды, списки клиентов и аналогичные предметы.

Программное обеспечение и прочие нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация актива в течение срока полезного использования в части будущих экономических выгоды, возникает и признается в отчете о прибылях и убытках.

Период амортизации и состав нематериальных активов пересматриваются на каждую отчетную дату, любые изменения признаются непосредственно в составе доходов или расхода в отчете о прибылях и убытках.

Признание нематериального актива прекращается, когда он выбывает или при отсутствии будущих экономических выгод, ожидаемых от его использования или реализации.

Прочие активы и дебиторская задолженность

Прочие активы включают торговую и прочую дебиторскую задолженность,

Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и впоследствии учитывается по амортизированной стоимости.

Оборудование первоначально учитываются по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока его полезного использования его остаточной стоимости и подвергается тестированию на предмет обесценения.

Обесценение активов

Актив обесценивается, если балансовая стоимость превышает сумму, которая будет возмещена за счет его дальнейшего использования или продажи.

Для материальных и нематериальных активов, финансовых активов и активов, связанных с перестрахованием, если не существует достоверной оценки справедливой стоимости оценивается возмещаемая стоимость, когда есть признаки того, что актив может быть подвергнут обесценению. Тест на обесценение проводится по крайней мере ежегодно.

Обесценение нефинансовых активов

Активы, имеющие существенную стоимость, проверяются по отдельности на предмет обесценения. Убыток рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является максимальным значением между стоимостью использования актива и чистой цены продажи. Ценность использования рассчитывается путем дисконтированных будущих чистых денежных потоков от продолжения использования актива и дальнейшей его реализацией с учетом известных на момент оценки рисков и неопределенностей.

Убытки от обесценения относятся на собственный капитал в том случае, когда они частично уменьшают созданный заранее резерв переоценки. Любые дополнительные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда они выявлены.

Обесценение долговых инструментов

Долговые инструменты обесценились, если существуют объективные свидетельства того, что произошли события после первоначального признания активов, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств. Актив признается обесцененным, если будет установлено, что вполне вероятно, что не все причитающиеся суммы (как основной долг и проценты) будут получены, как было запланировано. Для индивидуально значимых займов и прочей дебиторской задолженности оценка производится отдельно. Все прочие не обесцененные активы оцениваются по амортизированной стоимости, затем группируются по характеристикам кредитного риска и коллективно проверяются на предмет обесценения.

Для долговых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость обесцененных финансовых активов снижается за счет прибылей и убытков. Убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью инвестиций. Возмещаемая сумма определяется путем дисконтирования прогнозируемых вероятных будущих потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке по активу.

Для долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение актива приводит к его справедливой стоимости. Любой нереализованный убыток, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, учитывается в отчете о доходах как убыток от обесценения. Убытки от обесценения по долговым инструментам могут быть пересмотрены, если в последующие периоды сумма поступлений приводит к росту экономических выгод, связанных с этим активом.

Для долговых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость после пересчета не может превышать их амортизированной стоимости на дату обесценения.

Обесценение долевого инструмента

Для долевого инструмента, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости считается объективным свидетельством обесценения и всегда приводит к потерям, признаваемым в отчете о прибылях и убытках. Значительное или продолжительное снижение определяется как возможный убыток по отдельным видам активов в целом более чем на шесть месяцев, или снижению справедливой стоимости менее 80% от стоимости цены инвестиций. Если инвестиции обесцениваются до справедливой стоимости актива и нереализованная прибыль или убыток, ранее признанные в капитале, отражаются в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения. Сумма, превышающую разницу ранее признанных нереализованных прибылей или убытков, признается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения долевого инструмента не могут быть отменены или пересмотрены.

Капитал

Финансовые инструменты, выпущенные Организацией, классифицируются как капитал, если они представляют собой остаточную долю в активах Организации после вычета всех ее обязательств и Организация имеет безусловное право избежать передачи

денежных средств или других активов для урегулирования этих обязательства в текущий момент.

Договоры страхования

Договоры страхования учитываются в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования». В соответствии с этим стандартом Организация продолжает применять существующую учетную политику, которая была применима до перехода на МСФО, с определенными изменениями, допускаемыми или требующимися по МСФО 4.

Договоры страхования представляют собой контракты, по которым Организация принимает серьезный риск – за исключением финансовых рисков – от Страхователя, согласившись возместить держателю полиса в случае наступления неопределенного будущего события, которое приведет к потерям для него. При этом договоры страхования должны иметь гражданско-правовую форму договоров страхования согласно законодательству Российской Федерации. Договоры, которые не соответствуют этому определению, учитываются как инвестиционные контракты или договоры оказания услуг.

Организация анализирует однородные портфели договоров страхования с целью выяснить основные договоры, по которым передается значительный страховой риск на индивидуальной основе. Это имеет место в том случае, когда существует возможность того, что Организация понесет значительные потери или предоставит держателям полиса значительные дополнительные преимущества. Если договор классифицирован как договор страхования, он не подлежит реклассификации в дальнейшем.

Страховые обязательства признаются, если договор заключен, и страховые взносы уплачены или подлежат получению. Признание страхового обязательства прекращается, когда договор страхования истек, исполнен или отменен.

Страховые активы и обязательства оцениваются в соответствии с принципами бухгалтерского учета, которые были применены Организацией до перехода на МСФО и с учетом стандартов эффективной после даты перехода на МСФО.

Методы, используемые Организацией для оценки страховых обязательств, основаны на общем принципе, что их балансовая стоимость должна быть достаточной для удовлетворения любых разумно прогнозируемых обязательств, которые могут возникнуть в результате признанных договоров страхования.

В состав страхового обязательства включаются: резервы незаработанной премии (РНП), резерва неистекшего риска (РНР) при недостаточности резерва незаработанной премии, резервы убытков – заявленных убытков (РЗУ) и произошедших, незаявленных убытков (РПНУ). Резервы расходов на урегулирование убытков являются составной частью соответствующих резервов убытков.

Резервы катастроф и выравнивания убытков не формируются.

Резерв незаработанной премии включает в себя премии, полученные за риски, срок возникновения которых еще не истек. Резерв формируется в момент признания страховых премий доходом, пересчитывается в течение срока действия договора исходя

из размера признанных страховых премий в нетто- оценке, то есть без учета понесенных расходов в виде агентских вознаграждений и прочих обязательных отчислений в связи с заключенным договором. Резерв высвобождается пропорционально сроку действия договора страхования.

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия). Резерв незаработанной премии предназначен для исполнения обязательств по урегулированию убытков и расходов на их урегулирование, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, а также будущих расходов на обслуживание действующих договоров страхования.

РНП рассчитывается по всем договорам прямого страхования, и входящего перестрахования. Данный страховой резерв уменьшает сумму начисленной страховой премии на величину, подлежащую учету в качестве дохода в следующем отчетном периоде.

РНП признается в отчете о финансовом положении в момент начала страховой ответственности и отражается в составе обязательств.

Используемый метод при расчете РНП – «pro rata temporis» на основе базовой страховой премии, то есть за вычетом фактически понесенных расходов на вознаграждение агентам.

Разница между величиной РНП на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Изменения резерва незаработанной премии».

Страховое обязательство по любым неурегулированным претензиям и выплатам оценивается исходя из наиболее точной информации о возможных убытках, имеющейся на дату формирования отчетности, исходя из возможной оценки оттока денежных средств, в том числе и на урегулирование претензий.

Величина РЗУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Оценки отражают компетентное суждение персонала, занимающегося урегулированием убытков, и основываются на общепринятой практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. В ходе процесса урегулирования убытков РЗУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации.

Для расчета РЗУ в обстоятельствах, когда о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, используется средняя величина оплаченных убытков по учетной группе (виду страхования, линии бизнеса), к которому относится договор, по которому произошел убыток.

РЗУ признается в отчете о финансовом положении после поступления заявления от страхователя о произошедшем страховом случае. Изменение резерва отражается в отчете о совокупном доходе.

Разница между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Изменение резервов убытков»

По произошедшим, но не заявленным убыткам формируется страховое обязательство исходя из прогнозных методов расчета размера обязательства. Страховые обязательства рассчитываются на отчетную дату, с использованием статистических методов, основанные на эмпирических данных и текущих допущений, которые могут включать в себя возможность неблагоприятных отклонений.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи:

1) со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;

2) со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;

3) с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными);

4) с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и полностью оплачены, но по каким-либо причинам требуют дополнительным выплат.

РПНУ формируется с целью признания оценочных значений состоявшихся убытков.

Расчет РПНУ является неточным по своей природе из-за большого количества переменных, влияющих на его конечную величину. Некоторые из этих переменных являются внутренними, например, изменения в процедурах бизнес-процессов по урегулированию убытков, внедрение новых информационных систем, а также приобретение или отчуждение организаций страховщиком, другие – внешними, например, инфляция и изменение нормативных правовых документов, регулирующих деятельность страховщиков.

Анализ должен основываться на применении корректных и подходящих данных, обоснованных допущений и разумных методов.

В зависимости от природы вида страхования и динамики развития убытков, заявляемых по этому виду страхования, расчет выполняется на основании оплаченных убытков и заработанной страховой премии, а данные группируются на ежеквартальной или годовой основе.

Допущения, используемые при оценке РПНУ, основаны на прошлом опыте страховщика, скорректированном с учетом текущих тенденций и других факторов, имеющих отношение к вероятности наступления страхового случая. При анализе допущений должны использоваться факты и обстоятельства, известные в настоящее время, прогнозы будущих событий, уровня инфляции и других социально-экономических факторов. Например, тенденции изменения частоты и серьезности страховых случаев, временного разрыва между страховыми случаями и заявлениями.

Разница между величиной РПНУ на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резервов убытков».

Резерв расходов на урегулирование убытков отражаться в отчетности в составе резервов убытков (РЗНУ, РПНУ) по причине его незначительности.

Дисконтирование в отношении страховых обязательств не применяется, поскольку как правило страховые обязательства не носят долгосрочного характера.

Тестирование адекватности страховых обязательств

Оценка адекватности обязательств учитывает текущую расчетную оценку всех ожидаемых потоков денежных средств по договору и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензий, а также потоки денежных средств, возникающие в связи с встроенными опционами и гарантиями. Однако если проведенная оценка показывает, что обязательства признаны в неполной величине, недостающая сумма признается в составе прибыли или убытка за период.

Оценка проводится на каждую отчетную дату. Изменения в оценках ожидаемых претензий, которые произошли, но не были урегулированы, отражаются путем корректировки размера обязательства до суммы, подлежащей выплате в будущем.

Резерв неистекшего риска формируется в том случае, если существует вероятность того, что РНП не может погасить выплаты и расходы по имеющимся в наличии договорам страхования, когда будущие претензии и расходов по текущим договорам страхования превышают текущий резерв незаработанной премии с учетом поступлений будущих премий.

При возникновении таких обстоятельств, как инфляция убытков, рост частоты убытков, а также при обнаружении фактов неверной тарификации и прочих обстоятельств, сформированного РНП может не хватать для покрытия будущих обязательств, связанных со страховыми договорами.

Под расходами на обслуживание действующих договоров страхования подразумеваются такие расходы, которые напрямую связаны с их обслуживанием и которые могут быть отнесены на портфель этих договоров. При этом управленческие расходы к расходам на обслуживание действующих договоров страхования не относятся.

Разница между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва неистекшего риска». РНП подлежит высвобождению, если на отчетную дату тестирование подтверждает достаточность страховых резервов по анализируемой учетной группе.

Организация осуществляет также систематический ретроспективный анализ достаточности (run-off analysis) резервов убытков :

Соответствия зарезервированных сумм под урегулирование претензий в составе РЗУ фактическому размеру выплат

Соответствия расчетных величин произошедших, незаявленных убытков, фактически заявленным убыткам, сообщения о которых поступили в следующих отчетных периодах в пределах сроков исковой давности.

Соответствия размера зарезервированных сумм под расходы на урегулирование убытков фактическим затратам на урегулирование, состоявшимся в следующих отчетных периодах.

Результаты анализа могут служить основанием для уточнения методов расчета страховых обязательств.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (РЗУ и РПНУ, а также резерва расходов на урегулирование) проводится на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков.

Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.

Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки), является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится отдельно по каждой учетной группе (виду страхования, линии бизнеса).

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования страховых резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Организация формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Организацией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся по меньшей мере на ежегодной основе. Организация проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

В связи с тем, что период выявления убытков по портфелю страховых продуктов Организации носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки в основном оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств, будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования, – причинение ущерба застрахованным объектам в результате ДТП, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности (для договоров страхования, отличных от страхования жизни)

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Организации, показатели портфеля страховых продуктов Организации чувствительны, в основном, к изменениям

коэффициентов ожидаемых убытков. Организация регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Резервы

Формируются резервы на юридические или обязательства, вытекающие из событий прошлых периодов, когда существует вероятность того, что это приведет к оттоку экономических выгод и сумма может быть надежно оценена.

Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату, с учетом всех присущих им рисках и неопределенности, а также стоимость денег во времени.

Обратный эффект дисконтирования отражается в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы.

Обременительные договоры

За исключением договоров страхования признается резерв по возмездным контрактам, в которых неизбежные затраты на выполнение вытекающих из них обязательств, превышает ожидаемые будущие экономические преимущества. Неизбежные затраты по договору определяются либо по себестоимости исполнения обязательства, либо любых компенсаций или штрафов, связанных с его невыполнением.

Налоговые активы и обязательства

А. Текущие налоговые активы и обязательства

Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются по сумме, которая, как ожидается, будут получены от или подлежат уплате налоговым органам, с использованием налоговых ставок, действующих или вступивших в силу на отчетную дату.

В. Отложенных налоговых требований и обязательств

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении предполагаемого будущего налогового эффекта от временных разниц между балансовой стоимостью актива или обязательства, за исключением разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств, которые не влияют размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Налоговый актив признается в отношении будущих налоговых убытков в той степени, в которой существует вероятность на отчетную дату в будущем уменьшить налогооблагаемую прибыль.

Так как не существует абсолютной гарантии того, что эти активы в конечном счете будут признаны, производится периодическая оценка характера и размер налогооблагаемого дохода и валовых расходов, ожидаемых сроков, когда некоторые активы будут или обязательства должны быть использованы на основе исторической рентабельности бизнеса исходя из ожидания обеспечения будущих доходов. Используются стратегии налогового планирования, чтобы увеличить вероятность того, что налоговые активы будут реализованы.

Отложенные налоговые активы и обязательства определяются на дату составления бухгалтерского баланса и рассчитываются по налоговым ставкам, которые как ожидается, будут применяться при реализации актива или погашения обязательства.

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются аналогично отражению операций по отношению к основной сделке, либо в отчете о прибылях и убытках, других статьях совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Условные активы и обязательства

Условные активы раскрываются в примечаниях, если поступление экономических выгод является вероятным, но практически вызывает сомнения.

Если приток экономических выгод практически не вызывает сомнений, то актив не условным и его признание признается целесообразным.

Резервы на покрытие судебных претензий, юридических или иных требований и обязательств, вытекающие из событий прошлых периодов, признаются в отчетности, когда существует вероятность того, что это приведет к оттоку экономических выгод и сумма может быть надежно оценена.

Если отток экономических выгоды не является вероятным, условные обязательства раскрываются в примечаниях, когда существует вероятность оттока экономических выгод.

Страховые премии

Брутто-премии признаются в качестве дохода, когда начинается ответственность страховщика (начала действия страхования) по этим договорам, что определяется наступлением последней из дат: началом период несения страхового риска и заключением договор страхования.

Признание указанных страховых премий доходом осуществляется в течение срока действия договора страхования пропорционально объему предоставленной страховой защиты -с помощью механизма формирования резерва незаработанной премии.

Страховая премия по договору страхования, действие которого распространяется на период до даты заключения (ретроактивное страхование), признается в отчетности на дату заключения договора страхования.

Страховая премия по договорам факультативного перестрахования признается доходом в том периоде, когда заключен договор перестрахования, если период ответственности начинается до момента заключения договора, или в том периоде, когда происходит переход страхового риска, если период ответственности начинается после заключения договора. По договорам облигаторного перестрахования признание страховой премии производится в том периоде, когда поступила информация о переходе рисков к перестраховщику, например, по выставленным бордеро премий.

По договорам страхования по генеральному полису, как правило, в момент подписания генерального полиса переход риска не происходит. Следовательно, признание страховой премии осуществляется по мере оформления отдельных страховых полисов, содержащих конкретные условия перехода риска. Денежные средства, полученные от страхователя в счет уплаты страховой премии до заключения отдельных страховых полисов, отражаются в отчетности как кредиторская задолженность по предоплате.

Страховые премии, переданные в перестрахование, представляют собой расходы, уменьшающие признанные доходы в виде страховых премий по перестрахованным договорам страхования (сострахования, перестрахования). Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий. Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат: заключение договора перестрахования или начало перестраховочной защиты (несение перестраховщиком риска).

По договорам облигаторного перестрахования расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются одновременно с признанием дохода в виде страховых премий, поскольку имеется соглашение о переходе части риска к перестраховщику с момента принятия риска перестрахователя.

По непропорциональным договорам облигаторного перестрахования (эксцедента убытка или эксцедента убыточности) плата за перестрахование определяется исходя из объема и характеристики портфеля договоров, риски по которому передаются в перестрахование. При этом в момент уплаты страховой премии перестраховщику не известен конкретный объем риска, который передается, поскольку часть договоров, попадающих в перестраховочную защиту, не заключены. Перестрахователь самостоятельно разрабатывает и устанавливает в учетной политике метод равномерного признания расходов в виде перестраховочной премии по таким договорам исходя из принципа соотнесения доходов и относящихся к ним расходов. Дополнительная премия по договорам непропорционального перестрахования, уплачиваемая сверх минимальной депозитной премии, признается расходом для перестрахователя (доходом для перестраховщика) в том периоде, к которому относится перестрахование, а не когда произведен расчет.

По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления – доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику.

Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается только в части оплаченного периода ответственности.

Если неоплата взноса приводит к возникновению права страховщика на отказ от страхования, страховая премия признается доходом в полном объеме в момент признания.

Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере страховых премий с учетом всех изменений или уточнений, возникающих в учетном периоде в отношении этих премий, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии.

При досрочном прекращении договоров страхования неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду, в котором страхование не осуществлялось, рассматривается как уменьшение страховой премии и отражается в отчете о прибылях и убытках как аннулированные премии.

Дебиторская задолженность страхователей, относящаяся к периоду действия страхования, признается в отчетности как финансовый актив и подлежит тесту на обесценение. Суммы возврата страховой премии за не истекший период страхования отражаются в отчетности отдельной статьей (аннулированные страховые премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий.

К аквизиционным расходам относятся расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования – вознаграждения агентам, брокерам, иным страховым посредникам, а также заработная плата и отчисления на социальное страхование подразделений, непосредственно связанных с заключением договоров страхования.

Страховые выплаты

Страховые выплаты являются стоимостной оценкой экономических потерь, понесенных страховщиком в результате принятия значительного риска в виде возмещений держателю полиса.

Страховые выплаты являются компонентом расхода, отражаемого в отчете о прибылях и убытках.

Поскольку страховое обязательство признается в отчетности до того момента, пока оно не исполнено, истекло, или аннулировано, чаще всего страховое обязательство исполняется путем осуществления страховой выплаты. Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты

денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в составе доходов в том отчетном периоде, в котором произведено признание страховых выплат по перестрахованным договорам страхования. По договорам непропорционального перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности), по которым перестрахован риск по отдельному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования), доля перестраховщиков начисляется на конец соответствующего периода перестраховочного покрытия по результатам определения финансового результата по перестрахованному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования) в соответствии с условиями указанных договоров непропорционального перестрахования.

Страховые выплаты по договорам перестрахования у перестраховщика признаются расходами в том отчетном периоде, в котором в соответствии с условиями договоров перестрахования у перестраховщика возникает обязанность по возмещению его доли в страховых выплатах по перестрахованным договорам страхования.

Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не включаются в статью выплат в Отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам.

Расходы на урегулирование убытков признаются расходами в фактическом размере в том периоде, когда они произведены.

Инвестиционный доход

Для процентных активов, проценты признаются по мере начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Сборы и комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовым активам и обязательствам, которые отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по инструменту. Инвестиционный доход включает в себя процентные доходы и дивиденды по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссионный доход

Комиссионные от оказания посреднических услуг, а также от реализации имущества признаются в качестве дохода за период, в котором услуги оказаны или осуществлены продажи

Суброгационные и регрессные требования

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю. Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица.

Признание причитающихся к получению сумм по суброгационным и регрессным требованиям осуществляется в момент осуществления страховой выплаты в денежной либо натуральной форме, поскольку до указанного момента согласно российскому законодательству страховщик не имеет право на суброгацию (регресс) при наличии установленного лица, ответственного за ущерб, с которого будет взыскиваться соответствующие суммы. Задолженность в виде суброгационных требований признается финансовым активом, Организация проводит тестирование на обесценение признанной дебиторской по суброгациям. При наличии обязательств по передаче доходов от суброгаций перестраховщикам по исходящему перестрахованию, условное

обязательство перед перестраховщиками отражается в том объеме, в котором следует из условий перестраховочного соглашения.

Поскольку практика получения суброгаций носит нерегулярный и не массовый характер, резерв суброгаций или годных остатков как условный актив не создается.

Результаты от финансовых операций

Результаты финансовых операций включают в себя:

Чистое изменение справедливой стоимости общего результата финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

проценты или дивиденды.

Реализованные прибыли и убытки от финансовых инвестиций

чистые курсовые разницы / (убыток) и чистые изменения справедливой стоимости по займам и другим финансовым активам.

Аренда

Соглашения, которые не имеют юридической формы договоров аренды, но передают право на использование актива в обмен на оплату, оцениваются на дату начала действия, для определения, подходят ли они для классификации как договоры аренды. Производится оценка того, насколько исполнение договора зависит от использования конкретного актива и имеет ли покупатель (арендатор) право контролировать использование актива.

Аренда, которые не переходят все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, классифицируются как операционная аренда. Платежи по операционной аренде, когда Организация является арендатором, отражаются в отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение срока аренды.

Если Организация является арендодателем по договору операционной аренды, активов, объекты операционной аренды представляются в отчете о финансовом положении в соответствии с характером актива. Доход от этих операций признаются в отчете о прибылях и убытках линейным методом в течение срока аренды, если не имеет место иная систематическая основа, более адекватно отражающая процесс использования экономических выгод от арендованного актива.

События после отчетной даты

Финансовая отчетность корректируется с целью отражения событий, которые произошли в период между отчетной датой и датой, когда финансовая отчетность утверждена к выпуску, если они относятся к условиям хозяйственной жизни, существовавшей на отчетную дату.

Существенные события, которые указывают на условия, возникшие после отчетной даты, раскрываются, но не приводят к корректировке показателей финансовой отчетности.

Ключевые бухгалтерские оценки и суждения в применении учетной политики

Применение учетной политики в составлении финансовой отчетности требует от руководства применения суждения с участием предположения и оценки относительно будущих результатов или других событий, в том числе вероятностной оценки сроков или суммы будущих операций или событий. Там может быть никаких гарантий того, что фактические результаты не будут существенно отличаться от этих оценок. Методы учетной политики, которые важны для представления финансовой отчетности, и

требующие сложных расчетов или значительных аналитических суждений, приведены ниже.

Определение справедливой стоимости и иерархии справедливой стоимости

Ниже приводится описание методов, применяемых Организацией, в определении справедливой стоимости и количественной оценки ее воздействия на активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

В соответствии с МСФО 7, Организация использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень I: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Организация можете получить доступ на дату оценки;

Уровень II: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень I, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных,

Уровень III: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Суждение о том, является ли рынок активным, могут включать оценку операционных объемов, снижение операционных размеров, а в некоторых случаях отсутствие торговой активности в течение коротких периодов. В случае неактивного рынка, может потребоваться определенная корректировка цены сделок, необходимая для оценки справедливой стоимости инструмента.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

Если значительная часть операций с финансовыми инструментами осуществляется вне активного рынка, требуется дополнительная информация для оценки справедливой стоимости различного типа и получаемых из различных источников (например, индексы, рейтинги, сторонние операции с аналогичными активами, уровень брокерских, посреднических услуг и и.п.) на основе наилучшей имеющейся информации на дату оценки.

Справедливая стоимость для некотируемых акций/ долей оцениваются с помощью наблюдений цены / прибыль на акцию / денежных поступлений от сопоставимых с оцениваемой компаний. Приблизительные цены корректируются с учетом поправок на низкую ликвидность, стоимость чистых активов оцениваемой компании.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг определяется после учета данных из нескольких источников. При наличии используются рыночные котировки на активном рынке. В случае, если цены не доступны, используется информация о котировках, предоставляемая брокерами. Ценные бумаги оцениваются также с

использованием внутренних методов моделирования денежных потоков. Эти оценки методики обычно применяют следующие данные: информацию о фактически осуществленных сделках, исполненных/ неисполненных заявках, предложениях, эмитенте, оценочной величине предполагаемых потоков денежных средств.

Информация о кредитном рейтинге эмитента является важным фактором при оценке стоимости ценных бумаг и учитывается при принятии решения о степени безопасности инвестиции. Однако, Организация не может полагаться исключительно на внешние кредитные рейтинги без учета иной имеющейся информации. Имеющиеся активы оцениваются в сопоставлении с аналогичными в отношении изменения ставок купонов, процентных ставок, текущей рыночной стоимости.

Справедливая стоимость активов со сроком погашения в течение года (краткосрочные вклады и депозиты, иные аналогичные активы) приближена к их балансовая стоимость и корректируется в случае необходимости с учетом кредитного риска. Корректировка кредитного риска основана на наблюдаемом рынке кредитных спредов, если таковые имеются, или на основе принятой руководством оценки. Дисконтирование в отношении краткосрочных финансовых активов и обязательств не осуществляется.

В процессе мониторинга инвестиций есть ряд существенных рисков и неопределенностей, включая риск того, что признанная оценка не отражает способности эмитента выполнить все свои контрактные обязательства и будут меняться в зависимости от изменений в кредитных характеристиках, экономический прогноз будет хуже, чем ожидалось, или окажет больше влияния на эмитента, чем ожидалось. Любая из этих ситуаций может привести к обесценению инвестиций в отчете о прибылях и убытках в будущих периодах в различной степени.

Организация проводит регулярный мониторинг отраслей промышленности и отдельных долговых ценных бумаг для выявления признаков обесценения. Признаками обесценения могут быть:

- ухудшения ситуации на рынке,
- увеличение факторов отраслевого риска,
- ухудшение финансового состояния эмитента,
- нарушение порядка платежей,
- высокая вероятность банкротства эмитента
- признание понижения кредитного рейтинга рейтинговым агентством.

Величина займа, обеспеченность, кредитная история заемщика являются одними из ключевых характеристик, используемых для определения ближайшей и долгосрочной перспективы. Оценка просроченной задолженности производится с учетом обеспечения и возможности взыскания.

Объективные свидетельства обесценения инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, включает в себя информацию о существенных изменениях с негативными последствиями, которые имели место в технологической, рыночной, экономической или правовой среде, в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и указывают, что затраты на инвестиции в капитал не могут быть восстановлены. Рассматривается существенное или длительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевыми инструментами ниже первоначальной стоимости и объективные признаки обесценения.

Финансовые и страховые риски

Как страховая компания, Организация находится в сфере бизнес-риска и в результате подвергается различным рискам. Системы управления и контроля рисками Организации позволяют выявлять риски, имеющие значительное влияние.

Некоторые риски, такие как валютный риск, связанные с финансовыми переводами в иностранной валюте, не имеют значительного влияния.

Для Организации значительными рисками являются изменения на финансовых рынках (например, процентные ставки, кредитные и риски рынка ценных бумаг), которые влияют на стоимость инвестиций и страховой риск.

Комплексный подход к управлению рисками, используемый Организацией, выражается в определении факторов и масштабов риска и разработке мер по снижению рисков до приемлемого уровня, в частности путем использования исходящего перестрахования.

Эти мероприятия содержат стадию контроля, авторизации, исполнения и мониторинга соблюдения соответствующих требований. В рамках своей программы по управлению рисками, Организация проводит инвентаризацию своих текущих рисковых позиции риска по категориям риска, измеряет чувствительность чистого дохода и собственного капитала в рамках стохастического и детерминированного сценариев. Модели, сценарии и допущения регулярно пересматриваются и обновляются по мере необходимости.

Тем не менее, модели чувствительны к предельным маловероятным сценариям и могут показать неверные результаты при их наступлении. Резкие возможные колебания не являются однозначным основанием для пересмотра оценок, если они не приводят к изменениям в длительной перспективе на постоянной основе.

Анализ чувствительности не отражает того, какая чистая прибыль за период была бы, если бы были иные переменные риск переменных, чем при проведении анализа, потому что анализ основан на экспозиции в будущем информации известной на отчетную дату. И при этом результаты чувствительности предназначены для точного предсказания будущего собственного капитала или прибыли. Анализ не учитывает влияние будущего нового бизнеса, который может являться важным компонентом будущих доходов. Не рассматриваются все методы, доступные для управления, реагирующие на изменения в финансовой среде, такие как изменение распределения инвестиционного портфеля или корректировки страховых взносов и ставок по кредитам. Кроме того, результаты анализа не могут быть экстраполированы для более длительных периодов, так как эффект не имеет линейной тенденции. Тем не менее, процесс управления рисками не может гарантировать точного предсказания будущих результатов.

Процентный риск

Организация несет риск изменения процентных ставок по многим из своих продуктов. В случаях, когда денежные потоки весьма предсказуемы, инвестирование в активы, которые точно соответствуют профилю денежного потока обязательства могут компенсировать этот риск. В некоторых случаях рынки капитала недостаточно развиты, и не дает возможности установить полное соответствие активов и обязательств. Рост процентных ставок может привести к потерям в реализованных инвестициях. В периоды устойчивого низких процентных ставок, инвестиционный доход может быть ниже, поскольку процентные доходы по новым инвестициям с фиксированным доходом, вероятно, будут предложены по более низким ставкам.

Кредитный риск

Полученные страховые премии инвестируются для оплаты будущих страховых обязательств. В общем Организация обычно несет равный риск инвестиционной деятельности в части возвращения основного долга и получения процентов. Организация подвержена кредитному риску в части инвестиций с фиксированной доходностью (долговые ценные бумаги, депозиты и прочие), и договоров перестрахования. Некоторые эмитенты могут объявить дефолт по своим финансовым обязательствам по различным причинам, в том числе банкротство, отсутствие

ликвидности, спад в экономике, спад в реальном производстве, оперативные ошибки и мошенничество.

Организация управляет кредитным риском по отдельным классам контрагентов, секторам и видам активов, включая денежные позиции.

Организация снижает кредитный риск в срочных заемных контрактах путем заключения договоров залога, когда это возможно, и в заключении соглашений о праве на зачет кредитных рисков. Главным контрагентом по кредитным операциям являются банки, которые, как правило, с рейтингом В+ или выше. Управление кредитным риском определяет порог, сверх которого должно быть предоставлено обеспечение в виде залога, гарантии или поручительства.

Далее снижения чрезмерного значения влияния этих обстоятельств используется строгая диверсификация инвестиционного портфеля, доступные меры по оценке состояния эмитента. Организация разрабатывает кредитные лимиты, которые состоят в установлении предельные значения общего объема заимствований по любому контрагенту. Они варьируются в зависимости от рейтинговой системы, которая представляет собой совокупность основных рейтинговых агентств (S & P, Moody`s и Fitch) и разработанный Организацией внутренний рейтинг контрагента.

Риск ликвидности

Большая часть бизнеса Организации имеет риск ликвидности. Каждый приобретенный актив и обязательство имеет собственные характеристики ликвидности. Некоторые привлекательные инвестиции, такие как выданные заимствования, недвижимость, имеют низкие характеристики ликвидности. Если Организации требуется значительной суммы денежных средств на короткие сроки, такие инвестиции трудно быстро реализовать по привлекательным ценам и в установленные сроки. В Организации действует политика управления риском ликвидности, при котором следует поддерживать достаточный уровень высокой ликвидных активов для удовлетворения денежных требований со стороны страхователей в течение ближайших двух лет, что обеспечивается наличием высокой доли денежных средств на счетах и заключением краткосрочных депозитов.

Для управления риском ликвидности по операциям с финансовыми обязательствами, Организация имеет ряд ликвидных активов: денежные средства и их эквиваленты, для которых существует активный и ликвидный рынок, классифицируемые в отчетности соответствующим образом. Эти активы могут быть легко проданы для удовлетворения потребностей в ликвидности. Таким образом, Организация считает, что нет необходимости проведения анализа по срокам погашения отношении этих активов, чтобы пользователи могли оценить характер и степень риска ликвидности.

Потенциальная потребность в денежных средствах на покрытие требований, оцениваются по экстремальному сценарию, в том числе в связи с кумуляцией рисков и резким изменением конъюнктуры рынка. Организация ожидает, что имеющихся денежных средств и денежных эквивалентов, операционных денежных потоков и доходов от погашения активов, окажется достаточно для исполнения обязательств, даже в условиях напряженных событий, связанных с ликвидностью.

Страховой риск

Доходы Организации в значительной мере могут зависеть от степени, в которой реальный опыт урегулирования претензий отличается от предположений, используемых при разработке применяемых страховых тарифов и установленных Программ страхования. Если фактический опыт урегулирования претензий является менее благоприятным, чем основные допущения, использованные при создании действующих

страховых продуктов, доходы будут сокращены. Кроме того, если более высокий уровень убыточности являются постоянной тенденцией, Организации может потребоваться увеличение страховых обязательств, которые приведут к уменьшению доходов.

Кроме того, затраты связанные с продажей новой страховых продуктов или выходом на новые рынки, могут привести к существенному увеличению доли текущих административных расходов и расходов на привлечение. Это может оказать существенное негативное влияние на результаты деятельности и финансовое состояние Организации в текущем периоде.

Андеррайтинговый риск оценивается исходя из тарифной политики, фактических расходов на урегулирование претензий (например, увеличение количества и тяжести ДТП, заболеваемости или пожаров). В общем случае, существует риск, что Организация потерпит убытки в случае неблагоприятного развития страховых событий, когда Организация не будет в состоянии компенсировать потери.

Организация контролирует и управляет своим андеррайтинговым риском путем определения типа риска. Проводится атрибутивный анализ прибыли и высвобождаемых резервов, заработанной премии, чтобы понять отличие фактических результатов страхования от ожидаемых. В рамках страховых отделов выполняются исследования для определения страхового риска, сравнивая опыт Организации и результаты по отрасли в целом, а также опыт деятельности Организации в исторической перспективе. Организация осуществляет планирование сокращения расходов в целом для смягчения неблагоприятного результата. В автостраховании чувствительность представляет собой увеличение или уменьшение количества ДТП и противоправных действий третьих лиц, а также средней стоимости ремонта. Снижение риска осуществляется путем установления объективно обоснованных рыночных страховых тарифов, диверсификации географического сегмента, заключения сервисных договоров для снижения средней стоимости ремонта.

6. Пояснения и расшифровки

Примечание 1

тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты

	Остаток на 1.01.2012	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2012
Касса	299	4 191	4 193	297
Расчетные счета	4 946	124 806	116 817	12 935
Валютные счета	29 468	65 707	54 314	40 861
Специальные счета	16 327	43 108	48 729	10 705
ИТОГО:	51 040	237 812	224 054	64 798

<i>Расчетные счета Спецдеталь</i>	7	520	505	22
-----------------------------------	---	-----	-----	----

Консолидация

Касса	299	4 191	4 193	297
Расчетные счета	4 953	125 326	117 322	12 957
Валютные счета	29 468	65 707	54 314	40 861
Специальные счета	16 327	43 108	48 729	10 705
ИТОГО:	51 047	238 332	224 559	64 820

Примечание 2

тыс. руб.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

через прибыли или убыток

Категория финансового актива	Остаток на 1.01.2012	Поступило, в том числе переоценка	Выбыло, в том числе переоценка	Остаток на 31.12.2012
Паи и акции	37 834	20 420	14 539	43 716
Предоставленные займы	2 115	27 949	29 320	711
Долговые ценные бумаги	10 578	1 416	1 946	10 034
ИТОГО:	50 527	49 786	45 805	54 461

Спецдеталь

Предоставленные займы	4 727			4 727
-----------------------	-------	--	--	-------

Консолидация

Паи и акции	37 834	20 420	14 539	43 716
Предоставленные займы	6 842	27 949	29 320	5 438
Долговые ценные бумаги	10 578	1 416	1 946	10 034
ИТОГО:	55 254	49 786	45 805	59 188

Примечание 4

тыс. руб.

Активы, связанные со страхованием, Страховая дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, перестраховщиков, страховых агентов

	Остаток на 1.01.2012	Поступило	Выбыло	Остаток на 31.12.2012
Задолженность страхователей по премиям в рублях	5 544	95 433	101 300	4 503
Задолженность страхователей по премиям в валюте	13	242	253	3
Задолженность страхователей по премиям в у.е.	72	999	936	136
Задолженность по суброгациям	4 826			
ИТОГО:	10 456	96 674	102 488	4 642

Примечание 5

тыс. руб.

Доля перестраховщиков в резервах

	Остаток на 1.01.2012	Изменение	Остаток на 31.12.2012
РЗУ	10 275	1 386	11 629
РНП	1 275	-39	1 237
РПНУ	29	-29	0
Итого	11 579	1 319	12 866

Примечание 6

тыс. руб.

Иная дебиторская задолженность, авансы и предоплаты

	Остаток на 1.01.2012	Изменение	Остаток на 31.12.2012
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	784	-193	591
Расчеты с покупателями и заказчиками	750	0	750
Расчеты по налогам и сборам	1 174	339	1513
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	152	-74	78
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	38 426	-12 299	26 127
Расчеты с подотчетными лицами	4	-4	
Резервы по сомнительным долгам		-12 696	-12 696
ИТОГО:	41 290	-24 927	16 363

Примечание 7

тыс. руб.

Отложенные налоговые активы

	Остаток на 1.01.2012	Возникло	Погашено	Остаток на 31.12.2012
Отложенные налоговые активы	120	0	60	60

Основная налоговая разница возникает в связи с различием в стоимости объектов основных средств.

Примечание 8

тыс. руб.

Основные средства, остаточная стоимость

	Остаток на 1.01.2012			За 2012		Остаток на 31.12.2012		
	Балансовая стоимость брутто оценка	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	Поступило	Начислена амортизация	Балансовая стоимость брутто оценка	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
понтон	81 376	0	81 376	652	0	82 028	0	82 028
жилое помещение	30 000	3 000	27 000	3 200	761	33 200	3 761	29 439
автотранспортные средства	8 157	1 558	6 599	80	693	8 236	2 250	5 986
инвентарь и оборудование	360	118	242	379	58	739	176	564
мебель	2 103	1 607	496	686	-1 231	2 789	376	2 413
оргтехника	1 347	1 076	271	777	-501	2 124	575	1 550
ИТОГО:	123 342	7 358	115 984	5 774	-221	129 116	7 137	121 979

Спецдеталь

оргтехника	3 035	2 576	460	0	311	3 035	2 887	149
------------	-------	-------	-----	---	-----	-------	-------	-----

Консолидация

Всего итого:	126 378	9 934	116 444	5 774	90	132 151	10 024	122 128
--------------	----------------	--------------	----------------	--------------	-----------	----------------	---------------	----------------

Примечание 9

тыс. руб.

Страховые обязательства

РНП	Остаток на 1.01.2012	Изменение + прирост /- уменьшение	Остаток на 31.12.2012
Страхование от несчастных случаев и болезней	29	-21	8
Страхование средств наземного транспорта	91	-18	73
Страхование грузов	1 244	553	1 797

Страхование товаров на складе	224	327	551
Страхование прочих видов имущества	2 931	-922	2 009
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков		20	20
Страхование прочих видов ответственности	114	-46	68
ИТОГО:	4 633	-108	4 525

РПНУ	Остаток на 1.01.2012	Изменение + прирост /- уменьшение	Остаток на 31.12.2012
Страхование средств наземного транспорта	55	-55	0
Страхование товаров на складе	22	-22	0
ИТОГО:	77	-77	0

РЗУ	Остаток на 1.01.2012	Изменение + прирост /- уменьшение	Остаток на 31.12.2012
Страхование грузов	62 825	7 693	70 518
Страхование прочих видов имущества	412	0	412
Страхование товаров на складе		1 700	1 700
Страхование средств наземного транспорта		103	103
Страхование гражданской ответственности перевозчика	165	-165	
ИТОГО:	63 402	9 330	72 732

Резерв неистекшего риска	на 31.12.2012
Страхование средств наземного транспорта	106
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	17
ИТОГО:	123

Примечание 10

тыс. руб.

Кредиторская задолженность, связанная со страхованием и перестрахованием

	Остаток на 1.01.2012	Возникло	Погашено	Остаток на 31.12.2012
Расчеты по договорам переданным в перестрахование	3 633	11 593	12 924	2 301
Расчеты со страховыми агентами, брокерами	5 368	26 289	29 882	1 775
Расчеты по договорам переданным в перестрахование в у.е.	360	161	445	76
ИТОГО:	9 361	38 043	43 251	4 153

Примечание 12

тыс. руб.

Оценочные обязательства

	Остаток на 1.01.2012	Изменение	Остаток на 31.12.2012
Резерв на оплату отпусков	84	194	279
Начисление ОНО по ОС	14	0	10
ИТОГО:	98		289

Оценочное обязательство формируется в связи с вмененными обязательствами перед работниками по выплате отпуска или компенсации за неиспользованный отпуск исходя из фактически отработанного времени с учетом отчислений в фонды социального страхования, рассчитываемые по среднему проценту.

Начисление ОНО по ОС: временная разница - означает, что в МСФО мы еще будем признавать расходы, а в НУ они уже признаны

Примечание 13

тыс. руб.

Страховые премии, брутто

	2011	2012	Изменение 2012 к 2011 году+ прирост/- снижение	Изменение в процентах к 2012 году
Страховые премии по основным договорам				
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	21	0	-21	

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	49	99	49	50
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	6	0	-6	
Страхование грузов	80 426	97 241	16 769	17
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	485	463	-23	-5
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	4 542	4 597	55	1
Страхование от несчастных случаев и болезней	62	50	-12	-24
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	314	226	-87	-39
Страхование средств водного транспорта	0	3	3	100
Страхование финансовых рисков	0	28	28	100
Страховые премии по входящим договорам				
Страхование грузов	18	0	-18	
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	2	0	-2	
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	66	0	-66	
ИТОГО:	85 991	102 706	16 715	

Примечание 14

тыс. руб.

Премии, переданные в перестрахование

	2011	2012	Брутто премии по данному виду страхования 2012	Доля премий, переданных в перестрахование к собранным премиям 2012 в %
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	-3	0		
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	-11	-38	99	38
Страхование грузов	-4 686	-5 524	97 661	6
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	-152	-165		
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	-1 343	-1 399	5 059	28
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	-144	-96	226	42
Страхование финансовых рисков	0	-19	28	70
ИТОГО:	-6 339	-7 241		

Примечание 15

тыс. руб.

Аквизиционные расходы

	2011	2012	Собранные премии 2012	В процентах к собранным премиям 2012
Страхование средств наземного транспорта	-28	-9	226	3,95%
Страхование грузов	-19 758	-23 158	97 241	23,73%
Страхование прочих видов имущества	-585	-954	5 239	18,86%
Всего	-20 372	-24 121	102 706	

Примечание 16

тыс. руб.

Страховые выплаты, брутто

	2011	2012
<i>Выплаты по основным договорам</i>		
Страхование грузов	-18 410	-16 251
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	0	-693
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	-173	-477
<i>Выплаты по входящим договорам</i>		
Страхование грузов	-46	
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	-11	
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	-87	
<i>Возврат страховых премий от перестраховщиков</i>		
Страхование грузов		
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	-44	
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	-5	
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	-4	
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	-5	
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	-24	
Страхование средств железнодорожного транспорта	-4	
<i>Выбывающая группа (входящее перестрахование)</i>	-208	- 208
ИТОГО:	-18 604	-17 629

Примечание 17

тыс. руб.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах

	2011	2 012
Страхование грузов	2 727	1 727
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	7	0
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	0	281
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	62	246
Доля в возвратах	5	0
ИТОГО:	2 801	2 254

Примечание 18

тыс. руб.

Доходы от переданного перестрахования (перестраховочная комиссия и тантёмы по договорам перестрахования)

	2011	2 012
Прочие доходы от страхования		
Перерасчеты по договорам перестрахования	4	613
Поступления, связанные с оказанием другим СО услуг страхового агента, аварийного комиссара, сюрвейера	5	0
Поступления, связанные с осуществ-м права требования по убыткам, возмещенным в результате страхования	129	172
Поступления, связанные с участием перестраховщика в выплате дополнительных расходов страхователю	4	1
Поступления, связанные с реализацией годных остатков по убыткам, возмещенным в результате страхования	9	10
Перерасчеты доли перестраховщиков в суброгационном доходе	231	154
Признание суброгаций в момент выплаты	4 601	0
ИТОГО:	4 983	950
Прочие расходы от страхования		
Суммы перерасчетов в связи с изменениями условий договоров перестрахования (прошлые периоды)	-221	-3
Поступления, связанные с реализацией годных остатков по убыткам, возмещенным в результате страхования	-1	-11
Расходы, связанные с осуществлением права требования по убыткам, возмещенным в рез-те страхования	-319	-107
Суммы возмещения дополнительных расходов страхователя по страховым событиям	-22	-22
Суммы перерасчетов в связи с изменениями условий договоров страхования (прошлые периоды)	-36	0
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью	-1	-6 188
Расходы на добровольное страхование/ сверх норм, предусмотренных законодательством	0	-620
Доля участия перестраховщиков в суброгационном доходе	0	-2 245
Перенос списанных на убытки неполученных премий	-755	-158
Расходы по выбывающей группе (входящее перестрахование)	132	0
ИТОГО:	-1 223	-9 354

Примечание 19

тыс. руб.

Процентный доход

	2011	2 012
Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации	388	854
Поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций	1 701	2 679
Итого	2 089	3 533

Примечание 20

тыс. руб.

Доходы и расходы от продажи инвестиций

	2011	2 012
Доходы от продажи инвестиций	46 790	11 763
Расходы, связанные с продажей инвестиций	-46 942	-9 969

Примечание 21

тыс. руб.

Обесценение инвестиций

	2011	2 012
Обесценение инвестиций		
Проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств, кредитов, займов	31	0
Суммы уценки активов	397	0
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	2 786	0
Отрицательные разницы при переоценке стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, до рыночной	13 976	-4 550
Итого	-17 191	-4 550

Другой инвестиционный доход		
Положительные разницы при переоценке стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, до рыночной	4 756	2 286
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	2 775	0
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	32	0
Поступления, связанные с участием в УК других организаций/ дивиденды	241	480
Итого	7 804	2 766

Примечание 22**Прочие доходы и расходы**

Прочие доходы	2012
Расходы, связанные с продажей/выбытием основных средств	-3 243
Курсовые разницы	20 304
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	247
Неотделимые улучшения в основные средства, безвозмездно переданные арендаторами имущества	3 109
Поступления в возмещение причиненных организации убытков	3 381
Прочие внереализационные доходы	5 589
ИТОГО:	<u>29 387</u>

Прочие расходы	
Курсовые разницы	-23 120
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	-250
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	-544
Прочие внереализационные расходы	-353
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	-93
Суммы долгов, нереальных для взыскания	-13 136
Суммы налогов и сборов, пошлин, начисленные в установленном порядке	-68
Амортизация до 2012 по восстановленным ОС	-41
ИТОГО:	<u>-37 605</u>

Примечание 23

тыс. руб.

Административные расходы и прочие операционные расходы

	2011	2012
Административные расходы и прочие операционные расходы	-32 035	-30 804

Примечание 25

тыс. руб.

Налог на прибыль

	2011	2012
Налог на прибыль	-724	-1 376
Отложенный налоговый актив	1 820	-56
Итого	1 096	-1 432

Примечание 26

тыс. руб.

Уставный капитал

	На 1.01.2012
Номинальный уставный капитал	150 820
Пересчет статей капитала, сформированного в условиях гиперинфляции	-1 149
Уставный капитал	149 671

Номинальный уставный капитал Организации отличается от уставного капитала по МСФО в связи с частичным формированием капитала в период гиперинфляции и соответствующим применением МСФО 29. Номинальный уставный капитал на дату перехода на МСФО составляет 150 млн. рублей.

Примечание 27

тыс. руб.

Нераспределенная прибыль.

Согласно РСБУ на 01/01/2011	3 484
Отражение страховых обязательств по МСФО	-412
Изменение в порядке признания доходов по договорам страхования	-47
Списание фонда ремонта основных средств с учетом отложенных налоговых обязательств	8 695
Формирование оценочного обязательства по оплате предстоящих отпусков	7
Признание расходов будущих периодов текущими платежами	-118
Изменение в порядке признания прочих активов	129
Признание основных средств в соответствие с МСФО	61
Признание амортизации по основным средствам в соответствие с МСФО	-11
Пересчет статей капитала, сформированного в условиях гиперинфляции	1 149
Списание дебиторской задолженности	-5 911
Признание ОНА по МСФО	-20
Всего корректировки	3 523
Согласно МСФО на 01/01/2011	7 007

Сопоставление нераспределенной прибыли Организации, определенной в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета с данными отчетности Организации по МСФО по состоянию на дату перехода на МСФО (01/01/2011)

7. Заключение независимого аудитора

1

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ «БИЗНЕС-СЕРВИС»
111398, г. Москва, Перовская ул., д. 24А. Тел: (495) 221-9358 (многок.), E-mail: fin24@inbox.ru
Почтовый адрес: 111396, Москва, ул. Алексея Дикого, д. 18 б, офис 301.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С
МСФО**

за 2012г.

**Генеральному директору
Открытого акционерного общества
Акционерная страховая компания «Ингвар»**

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество Акционерная страховая компания «Ингвар».
Место нахождения: Россия, 123007, г. Москва, ул. 2-й Хорошевский пр-д, д. 7., к. 1.
Свидетельство о государственной регистрации: № 016.658 от 01.03.1993
ОГРН 1027700484459
ИНН/КПП - 7714103893/774401001

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр финансовой экспертизы «Бизнес-сервис».
Место нахождения: 111398, г. Москва, ул. Перовская, д.24А.
Свидетельство о государственной регистрации: серия 77 № 010416590 от 17.09.2008,
выдано Межрайонной инспекцией МНС № 46 по г. Москве. ОГРН 5087746119819.
Член СРО «НП «Российская Коллегия аудиторов» ОРНЗ № 11105016816.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **ОАО АСК «Ингвар»**, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и состоящей из: отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об изменениях капитала за 2012 год и примечаний к финансовой отчетности на 31.12.2012 и за 2012 г.,

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также с учетом требований международных стандартов аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОАО АСК «Ингвар»** по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение составлено в городе Москве двадцать пятого апреля две тысячи тринадцатого года.

Директор
ООО «Центр финансовой
экспертизы «Бизнес-сервис»

25 апреля 2013 г.



Ежова А.Ю.