

**Консолидированная (индивидуальная) финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация»
и Аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация»
Консолидированная (индивидуальная) финансовая отчетность и Аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление об ответственности руководства	3
Аудиторское заключение	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках, прочих компонентах совокупного финансового результата	7
Консолидированный отчет о денежных потоках	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность Страховая компания	11
2. Экономическая среда, в которой страховая компания осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	12
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (краткий обзор изменений)	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Депозиты в кредитных организациях	30
7. Учетные векселя и другие займы	31
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	33
10. Отложенные аквизиционные расходы	33
11. Доля перестраховщиков	33
12. Отложенные налоговые требования и обязательства	34
13. Прочие активы	35
14. Основные средства	35
15. Инвестиционная недвижимость	36
16. Резервы	37
17. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	38
18. Прочие обязательства	38
19. Уставный капитал	38
20. Добавочный капитал	39
21. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	39
22. Прочие компоненты совокупного финансового результата	39
23. Чистая сумма заработанных премий	40
24. Чистая сумма состоявшихся страховых убытков	40
25. Финансовый результат от страховой деятельности	40
26. Доходы (расходы) от инвестиционной деятельности	41
27. Операционные и административные, прочие доходы (расходы)	41
28. Налог на прибыль	42
29. Условные финансовые обязательства	43
30. Операции со связанными сторонами	42
31. Управление страховыми и финансовыми рисками	44
32. Управление структурой капитала	48
33. Маржа платежеспособности	48
34. События после отчетной даты	50

**Общество с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация»
Консолидированная(индивидуальная) финансовая отчетность и Заключение независимых
аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

Заявление об ответственности руководства

Руководство подготовило и несет ответственность за консолидированную (индивидуальную) финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация» (далее - ООО «ВССА»). Данная консолидированная (индивидуальная) финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В ООО «ВССА» действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов, исполнения операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

От имени и по поручению Участников ООО «ВССА»

Генеральный директор
ООО «ВССА»

(Мишунина И.А.)



«26» апреля 2013 года.



аудиторская компания

ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru web: www.dalaudit.ru

**Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности,
составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение составлено ЗАО «Дальаудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта консолидированной финансовой отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 27.07.2010 N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»;

финансовая отчетность составлена руководством Общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация» (ООО «ВССА») в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства ООО «ВССА» за консолидированную финансовую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита консолидированной финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Членам Правления и участникам ООО «ВССА»

Сведения об аудируемом лице:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация» (ООО «ВССА»)

Местонахождение: 693023, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, д. 265, офис 1.

Основной государственный регистрационный номер: 1026500521740

Сведения об аудиторе:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация, 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (423) 226-61-67, 226-55-97; факс (423) 226-55-97

www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1022501798945

ЗАО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация» (далее – Страховая компания), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2012 год, консолидированный отчет о денежных потоках за 2012 год, консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на участников за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Страховой компании в отношении финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Страховой компании. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Страховой компанией консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Заключение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация» на 31 декабря 2012г., а также его финансовые результаты и денежные потоки за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ЗАО «Дальаудит»
г. Владивосток
Океанский проспект, 123 «б»

«26» апреля 2013 года



Зиганшина О.П.

Общество с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация»
Консолидированный(индивидуальный) отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012
года
(в тысячах рублей)

	Примечания	2012	2011	01.01.2011
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	22 402	14 689	6 453
Депозиты в кредитных организациях	6	91 039	112 889	50 108
Учтенные векселя и другие займы	7	28 524	0	0
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	8	75	104	14 928
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9	16 917	8 411	19 721
Отложенные аквизиционные расходы	10	645	441	0
Доля перестраховщиков	11	9 508	13 127	24 494
Отложенные налоговые требования	12	1 923	195	556
Прочие активы	13	340	130	651
Основные средства	14	18 464	18 403	13 271
Инвестиционная недвижимость	15	27 271	31 327	18 945
Итого активов		<u>217 108</u>	<u>199 716</u>	<u>149 127</u>
Обязательства				
Резервы	16	28 375	24 512	43 730
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17	8 183	2 960	12 015
Прочие обязательства	18	1 009	727	821
Отложенные налоговые обязательства	12	52	523	0
Обязательства-всего		<u>37 619</u>	<u>28 722</u>	<u>56 566</u>
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)				
Уставный капитал	19	157 393	157 393	93 213
Добавочный капитал	20	29 096	28 191	8 646
Прочие фонды и резервы		14 712	11 906	9 685
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21	<u>(21 712)</u>	<u>(26 496)</u>	<u>(18 983)</u>
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		<u>179 489</u>	<u>170 994</u>	<u>92 561</u>
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		<u>217 108</u>	<u>199 716</u>	<u>149 127</u>

Утверждено Общим собранием участников и подписано от имени участников Протокол от «26» апреля 2013 года.

Генеральный директор
ООО «ВССА»

(Мишунина И.А.)

«26» апреля 2013 года.

Примечания на страницах 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной (индивидуальной) финансовой отчетности



**Общество с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация»
Консолидированный (индивидуальный) отчет о прибылях и убытках и прочих компонентах
совокупного финансового результата за 2012 год
(в тысячах рублей)**

	Примечания	2012	2011
Страховые премии-нетто	23	36 269	24 733
Изменение резерва незаработанной премии-нетто	23	(7 302)	5 893
<u>Чистая сумма заработанных страховых премий</u>		<u>28 967</u>	<u>30 626</u>
Выплаты-нетто	24	(411)	(1 548)
Изменение резерва убытков-нетто	24	(310)	1 629
<u>Чистая сумма состоявшихся страховых убытков</u>		<u>(721)</u>	<u>81</u>
Изменение других страховых резервов	25	(2 806)	(2 221)
Аквизиционные расходы	25	(9 099)	(4 812)
Прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию	25	(481)	(4 752)
<u>Результат от страховой деятельности</u>		<u>15 860</u>	<u>18 922</u>
Доходы за минусом расходов по инвестициям	26	2 752	8 524
Операционные и административные расходы	27	(8 381)	(9 758)
Прочие доходы за минусом прочих расходов	21	(1 771)	(10 460)
<u>Прибыль (Убыток) до налогообложения</u>	<u>21</u>	<u>8 460</u>	<u>7 228</u>
Налог на прибыль	28	(1 976)	(3 681)
<u>Прибыль (Убыток) после налогообложения</u>		<u>6 484</u>	<u>3 547</u>
Прочие компоненты совокупного финансового результата	22		
Изменение фонда переоценки основных средств	22	905	19 545
Изменение прочих фондов и резервов	22	2 806	2 221
<u>Совокупный финансовый результат</u>		<u>10 195</u>	<u>25 313</u>

Утверждено Общим собранием участников и подписано от имени участников Протокол от «26» апреля 2013 года.

Генеральный директор
ООО «ВССА»

(Мишунина И.А.)



«26» апреля 2013 года.

Примечания на страницах 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной (индивидуальной) финансовой отчетности

**Общество с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация»
Консолидированный (индивидуальный) отчет о денежных потоках за 2012 год
(в тысячах рублей)**

	Примечание	2012	2011
Денежные потоки (оттоки) от операционной деятельности			
Страховые премии - брутто		53 929	38 326
Передано перестраховщикам		(15 827)	(16 016)
Выплаты по договорам страхования-брутто		(7 726)	(15 986)
Доля перестраховщиков		7 315	14 438
Аквизиционные расходы		(9 303)	(5 253)
Операционные и административные расходы		(9 047)	(9 805)
Прочие доходы за минусом расходов		(11 592)	16 944
Уплаченный налог на прибыль		(3 713)	(2 868)
<u>Денежные потоки (оттоки), полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		4 036	19 780
Приток (отток) операционных активов		(3 290)	10 102
Приток (отток) операционных обязательств		16 249	(19 559)
<u>Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>		16 995	10 323
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приток (отток) от финансовых вложений		20 765	(47 959)
Приток (отток) от учтенных векселей и займов		(28 434)	0
Движение основных средств		87	(7 248)
<u>Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>		(7 582)	(55 207)
Денежные потоки (оттоки) от финансовой деятельности			
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Дивиденды выплаченные		(1 700)	(11 060)
Использование нераспределенной прибыли			
Изменение уставного капитала		0	64 180
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u>		(1 700)	53 120

<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>	7 713	8 236
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>	14 689	6 453
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>	22 402	14 689

Утверждено Общим собранием участников и подписано от имени участников Протокол от «26» апреля 2013 года.

Генеральный директор
ООО «ВССА»

(Мишунина И.А.)



«26» апреля 2013 года.

Примечания на страницах 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной (индивидуальной) финансовой отчетности

**Общество с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация»
Консолидированный (индивидуальный) отчет об изменениях в собственном капитале за 2012
год
(в тысячах рублей)**

	Уставный капитал	Прочие компоненты совокупного финансового результата	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<u>Остаток за 31 декабря 2010 года</u>	<u>93 213</u>	<u>18 331</u>	<u>(18 983)</u>	<u>92 561</u>
Изменение уставного капитала	64 180			64 180
Компоненты совокупного финансового результата:				
Чистая прибыль/убыток за год			3 547	3 547
Изменение фонда переоценки основных средств		19 545		19 545
Изменение прочих фондов и резервов		2 221		2 221
Выплата дивидендов			(11 060)	(11 060)
<u>Остаток за 31 декабря 2011 года</u>	<u>157 393</u>	<u>40 097</u>	<u>(26 496)</u>	<u>170 994</u>
Компоненты совокупного финансового результата:				
Чистая прибыль/убыток за год			6 484	6 484
Изменение фонда переоценки основных средств		905		905
Изменение прочих фондов и резервов		2 806		2 806
Выплата дивидендов			(1 700)	(1 700)
<u>Остаток за 31 декабря 2012 года</u>	<u>157 393</u>	<u>43 808</u>	<u>(21 712)</u>	<u>179 489</u>

Утверждено Общим собранием участников и подписано от имени участников Протокол от «26» апреля 2013 года.

Генеральный директор
ООО «ВССА»

(Мишунина И.А.)



«26» апреля 2013 года.

Примечания на страницах 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной(индивидуальной) финансовой отчетности

**Общество с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация»**
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Страховой компании

Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация была образована 11 октября 1989 г. Государственная регистрация проведена 17.12.1991 г. и выдана лицензия Министерства экономики и финансов РФ № 50 от 13.02.1992 г. на право ведения страховой деятельности. 14.04.1995 г. на ее базе было зарегистрировано Общество с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Сахалинская страховая ассоциация» (далее - ООО «ВССА», Страховая компания) с правопреемственностью по всем вопросам. В соответствии с лицензией С № 2279 65 от 28.11.2008 года Общество осуществляет добровольные виды страхования иные чем страхование жизни.

Регистрационный номер страховщика: 2279.

Идентификационный номер налогоплательщика: 650 103 855 0

Код организации по ОКПО: 02250592

Вид деятельности по ОКВЭД : 66.03.2, 66.03.3, 66.03.4, 66.03.5.

ОГРН: 1026500521740

Среднесписочная численность: 12 (двенадцать) человек (2011-12)

Местоположение: 693023 г.Южно-Сахалинск ул.Комсомольская д.265 офис 1

Уставной капитал ООО «ВССА» составил 120 073 (сто двадцать миллионов семьдесят три тысячи) рублей. Основными участниками являются:

	2012	2011
1. ООО «Маленькая компания»	37,7047%	66,8529%
2. КБ «Долинск» (ЗАО)	19,9878%	19,9878%
3. Шипачева Людмила Владимировна		29,1489%
4. Нестеров Дмитрий Владимирович	13,1586%	13,1586%

2. Экономическая среда, в которой страховая компания осуществляет свою деятельность

Страховая компания осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В 2012 году продолжился рост Российской экономики. Основные макроэкономические показатели России за 2012 год: рост розничного товарооборота - 5,9 % ; рост реальной заработной платы - 7,8 % ; рост реальных денежных доходов населения - 4,2%. Вместе с тем, 2012 год характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внутреннего спроса. Темпы роста российского рынка страхования напрямую связаны с увеличением объемов кредитования и ростом экономики всей страны. К негативным тенденциям, которые в целом оказывают влияние на рынок страховых услуг, следует отнести общее снижение темпов роста экономики: промышленного производства, продаж автомобилей, рост процентных ставок по кредитам.

ООО «ВССА» осуществляет свою деятельность на территории Сахалинской области, характеризующейся высоким уровнем конкуренции в страховой сфере. Факторами, определяющими конкурентоспособность Страховая компания, являются длительное присутствие на рынке страховых услуг (с 1989 года), благодаря чему был накоплен богатый опыт работы и сформированы устойчивые деловые связи; качество и скорость оказываемых услуг; индивидуальный подход к клиентам.

По состоянию на 01 января 2013 года количественный состав зарегистрированных и действующих на территории Сахалинской области страховых организаций представлен 2 страховыми компаниями. К нарастающей конкуренции приводит насыщенность Сахалинской области страховыми организациями за счет инорегиональных страховых компаний (более 40 компаний). Последнее обуславливает рост стоимости аквизиционных расходов, ценовой демпинг, экономически необоснованные предложения страхователям по комиссионному вознаграждению, агрессивное использование административного ресурса и как следствие систематически возникающие конфликты со страхователями по поводу отказа в выплате страхового возмещения. Это создаёт негативный фон, отрицательно влияющий на деловые взаимоотношения с клиентами, и в первую очередь, корпоративными, которые является основным сегментом в страховой деятельности компании. В целях уменьшения негативного влияния вышеперечисленных факторов ООО «ВССА» ставит своей задачей усиление работы над ресурсной базой, в первую очередь за счет более эффективного взаимодействия с уже существующими клиентами. Удержание и рост объемов по страховым операциям будет достигаться компанией путем индивидуальной работы с каждым клиентом, повышения профессионализма сотрудников, совершенствования используем развития клиентского сервиса. Страховая компания нацелена на дальнейшее развитие и совершенствование системы управления страховыми и финансовыми рисками, обеспечивающей максимальную сохранность активов и капитала компании.

3. Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Первое применение международных стандартов финансовой отчетности

Первым отчетным периодом, в котором составляется консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО, для Страховой компании является 2012 год. В целях составления первой финансовой отчетности в соответствии с МСФО Страховая компания подготовила отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств за период 2012 год, приводя предусмотренную МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" сопоставимую информацию за предшествующие периоды. Дата перехода на МСФО определена с учетом соблюдения требования о представлении сравнительной информации, для финансовой отчетности за 2012 год. За дату перехода принято 1 января 2011 года.

Страховая компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям Международной финансовой отчетности.

Оценка, признание и сопровождение договоров страхования

Все договоры страхования, которые заключены страховой компанией в рамках ее правоспособности, анализируются на предмет соответствия критериям признания договора страхования, установленным в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а именно:

а) имеется ли на начало действия договора неопределенность (или риск) в отношении хотя бы одного из трех моментов:

- вероятности наступления страхового случая;
- периода его наступления;
- размера возможной компенсации.

б) соответствуют ли условия договора сущности страхового риска, то есть риска, отличного от финансового и имеющего неблагоприятное влияние на держателя полиса.

в) существует ли в описанных договором отношениях значительный риск.

Если договор, рассматриваемый как договор страхования, не соответствует критериям признания по МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», операции, связанные с ним, исключаются из признаваемых страховыми операциями: поступления не отражаются как страховые премии, расходы не отражаются как убытки от страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются. Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам являются МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Доходы и расходы по договорам страхования

Страховая премия является стоимостной оценкой экономических выгод, получаемых от страхователя в результате принятия страховщиком на себя значительного риска. Страховые премии являются компонентом дохода, отражаемого в отчете о совокупном доходе. Учет страховых премий, если иное не предусмотрено договором, начинается с даты возникновения ответственности. Страховая компания по заключенному договору страхования, вытекающей из его условий (дата начала 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). Долгосрочные договоры страхования, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, рассматриваются как договоры страхования, заключаемые на один страховой год с условием обязательной пролонгации. Страховая премия по таким договорам страхования начисляется ежегодно с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий страховой год. Руководством Страховая компания принято допущение в соответствии с которым, пересчету в целях составления отчетности по МСФО, подлежат договоры, заключенные на срок, превышающий 1 календарный год и квартал. Иными словами, любой договор на срок свыше 15 месяцев, считается заключенным на страховой год с последующей пролонгацией.

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 и к ним применимы все допущения, которые используются Руководством Страховой компании при признании 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, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления – доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику, приходящаяся на страховой год.

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.

Если корректировка премии связана с событиями прошлого периода, то есть наступила после окончания финансового года, используются правила, предписываемые МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчетного периода» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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 и прочих компонентах совокупного финансового результата. 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.

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

Под аквизиционными затратами понимаются затраты, связанные заключением договоров страхования. К аквизиционным затратам относятся:

- вознаграждение страховым агентам;
- расходы на оплату труда работников страховщика, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;
- стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций);
- прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования.

Страховая компания признает отложенные аквизиционные расходы, обусловленные допущениями о том, что все договоры страхования заключены на срок, не превышающий страхового года.

Оценка активов, связанных со страхованием и перестрахованием

Активами, связанными со страхованием и перестрахованием, являются: дебиторская задолженность по страховым премиям; депо премий по рискам, переданным в перестрахование; доля перестраховщиков в резервах.

Руководство Страховой компании проводит анализ обесценения активов, связанных со страхованием и перестрахованием на постоянной основе руководствуясь основными положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Обесценение активов признается:

- существует объективное свидетельство, возникшее в результате события, которое произошло после первоначального признания актива, связанного с тем, что СК может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора; и
- влияние такого события на суммы, которые будут получены, можно надсжно оценить.

Основными признаками, по которым определяется наличие обесценения актива, наличие «события убытка», являются следующие события:

- любой очередной платеж был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у должника (дебитора) имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует полученная Руководством Страховой компании финансовая отчетность должника (дебитора);
- должник (дебитор) рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности должника (дебитора), что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые оказывают влияние на должника (дебитора).

Определение вероятности обесценения актива, в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых при классификации актива, осуществляется с применением профессионального суждения Руководства Страховой компании на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение должника (дебитора) и качество исполнения обязательств по договорам). СК не признает убытков от обесценения при первоначальном признании активов.

Страховые обязательства (страховые резервы)

Расчет страховых резервов осуществляется на основании данных учета и отчетности Страховой компании. Вследствие того, что в среднем, исходя из прошлых фактических событий, для Страховой компании характерно урегулирование убытков в течении 1-2 года, то при расчете резервов ретроспективно берется краткосрочный период.

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, сострахования 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.

РНП рассчитывается методом «pro rata temporis» при следующих допущениях:

- все договоры заключены на срок, не превышающий одного календарного года;
- базой для исчисления принята страховая брутто-премия;

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражаются в отчете о финансовом положении страховщика развернуто.

Вследствие отсутствия таких обстоятельств как инфляция убытков, рост частоты убытков, обнаружение фактов неверной тарификации Страховая компания в целях составления МСФО не формирует стабилизационный резерв, который предназначен для покрытия обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования сверх величины РНП.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) формируется, если страхователем (перестрахователем) был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство страховщика (перестраховщика) по осуществлению страховой выплаты (возмещению доли в страховой выплате по перестрахованному договору) на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме. Величина РЗНУ 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 профессиональное суждение Руководства Страховой компании. В ходе процесса урегулирования убытков РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации. РЗНУ признается в отчете о финансовом положении после поступления заявления от страхователя о произошедшем страховом случае. Изменение резерва отражается в отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

РЗНУ и доля перестраховщиков в РЗНУ отражаются в отчете о финансовом положении страховщика развернуто.

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.

Допущения, используемые при оценке РПНУ, основаны на прошлом опыте Страховая компания, скорректированном с учетом текущих тенденций и других факторов, имеющих отношение к вероятности наступления страхового случая. При анализе допущений используются факты и обстоятельства, известные в настоящее время, прогнозы будущих событий. В целях оценки адекватности сформированных резервов, СК применяет метод Борнхьюттера- Фергюссона. В случае отклонения расчетных данных от фактически сформированного резерва более чем на 10 %, разница относится в отчет о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

РПНУ пересматривается и переоценивается по мере появления новой информации и заявлений о страховых случаях.

Резерв расходов на урегулирование убытков предназначен для покрытия расходов, которые прямо (например, расходы на оплату независимого оценщика) или косвенно (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков) относятся к урегулированию убытков. Оценка суммы расходов по урегулированию убытков осуществляется на основе данных о расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. Исходя из принципа существенности Страховая компания в целях составления отчетности по МСФО не формирует резерва расходов на урегулирование убытков. В данном контексте под существенностью понимается степень влияния на принятие неверных экономических решений, связанных с некорректной презентацией данного резерва.

Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах определяется по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. При расчете долей перестраховщиков по всем видам страховых резервов принимаются во внимание следующие параметры договоров исходящего перестрахования:

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

3.6.2. Система приоритетов регламентирует последовательность, в которой применяются договоры исходящего перестрахования при расчете доли перестраховщиков по конкретному договору страхования (сострахования, входящего перестрахования) или убыток: любой факультативный договор

исходящего перестрахования имеет приоритет над любым облигаторным договором исходящего перестрахования.

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

Основные подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости (себестоимости), справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Себестоимость (первоначальная стоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости (первоначальной стоимости) применяется только в отношении активов, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Страховая компания может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В

случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, которую могла бы получить Страховая компания при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Страховая компания классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента, в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

Уровень 1: текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом;

Уровень 2: в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках):

- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий;
- текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки изменились условия, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке;

Уровень 3: цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой)

по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Страховая компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные и иные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Если возникает сомнение в погашении выданных займов и дебиторской задолженности, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Страховая компания использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства в кассе и на текущих счетах в кредитных организациях, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и эквиваленты отражаются по справедливой стоимости. В качестве справедливой стоимости денежных средств Страховая компания признает балансовую стоимость денежных средств. Денежные средства, ограниченные к использованию на срок более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в отчете о финансовом положении обособленно.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в отчете о денежных потоках за отчетный период, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Депозиты в кредитных организациях

Депозиты в кредитных организациях учитываются, когда Страховая компания предоставляет денежные средства кредитным организациям, на условиях платности и возвратности по истечении определенного периода времени. Средства, размещенные в депозиты в кредитных организациях, отражаются, начиная с момента размещения денежных средств (списания с расчетного счета компании). При первоначальном признании текущие депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы размещенного депозита, рассчитанной с учетом средневзвешенной процентной ставки по аналогичным депозитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозита, возникающая при размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже средневзвешенных отражается в отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

К данной категории Страховая компания относит котируемые на организованном рынке ценных бумаг акции и облигации, приобретенные с целью их перепродажи в ближайшем будущем. В связи с тем, что Руководство Страховой компании намеревается получить прибыль за счет колебаний цены на эти ценные бумаги, то они классифицируются в категорию инструмента, предназначенного для продажи, даже если эти ценные бумаги впоследствии не предполагается реализовать в течение короткого промежутка времени.

Учтенные векселя и займы

Учтенные векселя финансовые активы не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами и не котирующиеся на активном рынке. При первоначальном признании приобретенные векселя и предоставленные займы оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие (доходы) расходы отражаются как процентные (доходы) расходы в отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата с использованием метода эффективной ставки процента. Под эффективной ставкой процента чаще всего понимается средневзвешенная ставка размещения (привлечения) денежных средств по аналогичным финансовым инструментам.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

К учету основных средств применяются положения МСФО (IAS) 16 «Основные средства», за исключением инвестиционного имущества и основных средств, классифицированных в качестве активов, предназначенных для продажи. К последним применяется МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».

Объект основных средств признается в том случае, если получение экономических выгод от него вероятно, и когда стоимость основного средства может быть надежно оценена.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета отчета о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Амортизация

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Наименование групп основных средств	Срок полезного использования
	(лет)
Здания	50
Офисное оборудование	2
ТС	6,67
Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Страховая компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату. Амортизация признается, даже если справедливая

стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями компании. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- 1) даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия);
- 2) даты прекращения признания данного актива.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Страховой компанией. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке, впоследствии – по амортизированной стоимости. Любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Страховая компания приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Дебиторская и кредиторская задолженность признается Страховой компанией при исполнении контрагентом своих обязательств и отражается по первоначальной стоимости (себестоимости). Впоследствии Руководством на постоянной основе производится тест на обесценение прочих активов исходя из вероятности погашения задолженности (исполнения обязательств). При возникновении риска потерь формируется резерв под обесценение актива. Разница между балансовой стоимостью актива и его справедливой стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года (для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года).

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников Страховой компании и показываются в отчетности как распределение прибыли в отчете об изменении собственного капитала.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Страховой компании (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Страховой компании потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции оцениваются на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Страховой компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Страховой компании является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой

операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Денежные активы и обязательства Страховой компании в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Страховая компания по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках прочих компонентах совокупного финансового результата.

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и рубля 40,2286 за 1 евро (за 31.12.2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской

Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонды обязательного медицинского, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Страховой компании, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Страховая компания принимает на себя обязательства по выплатам своим работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли - в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Страховая компания проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- вместе с другой стороной находится под общим контролем;
- находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Страховая компания принимает во внимание их экономическое содержание, а не только юридическую форму.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (краткий обзор изменений)

МСФО	Краткое содержание изменений, поправок, новых стандартов	Период вступления в силу
Изменения в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"	Изменения в \ разъяснения к МСФО Упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года, или после этой даты
Изменения "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" к (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь"	Изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Разрешают учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты
Усовершенствования МСФО (поправки с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок)		
Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые"	Затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011

Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций"	регулированию Затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах	года.
Поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"	Уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам	
Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"	Уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств	
Поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"	Приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности".	
Поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"	Затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях	
Поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов"	Уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны	
Новые МСФО, обязательные для МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"	отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2012 г. или после этой даты. Устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность"	Содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"	Содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"	Постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".	для годовых периодов,

	Вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. Предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".	начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"	Предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"	Вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях"	Представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"	Определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
Изменения к МСФО, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с января 2012 года Изменения "Представление статей прочего совокупного дохода" к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"	Статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток	для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
Изменения "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"	Отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Содержат условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
Изменения "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые"	Исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО	для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
Изменения "Раскрытие информации - передача финансовых активов" к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие"	Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности	для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или

информации"

после этой
даты, с
возможностью
досрочного
применения

Пересмотренные МСФО, а также поправки и разъяснения к стандартам, обязательные для применения с 01.01.2012 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность. Опубликованные новые МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты (не принятые Страховой компанией досрочно), в настоящий момент рассматриваются на предмет оценки их влияния на финансовую отчетность.

Приведение капитала и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

Собственный капитал и чистая прибыль по РСБУ могут быть приведены в сопоставимых элементах по МСФО следующим образом:

	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<u>РСБУ</u>	<u>166 313</u>	<u>10 746</u>	<u>156 362</u>	<u>1700</u>
Инфлирование основных средств	1 130	0	982	0
Пересчет амортизационных отчислений		610	0	103
Обесценение инвестиционной недвижимости	(2 555)	(2 555)	0	0
Определение справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях	(3 522)	(1 114)	(2 408)	(2 408)
Определение справедливой стоимости учтенных векселей и займов	90	90	0	0
Определение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости				
Перерасчет страховых премий	590	(1 833)	2 423	2 423
Перерасчет страховых резервов				
РНП	1 720	(939)	2 659	2 659
РПНУ	(509)	(514)	5	5
РЗНУ	59	(158)	217	217
Изменение доли перестраховщиков				
РНП	(490)	462	(952)	(952)
РЗНУ	(45)	78	(123)	(123)
РПНУ	346	346	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	645	204	441	441
Отнесение на расходы (восстановление на доходы)				
материальных запасов	(61)	(5)	(56)	(56)
Отложенное налогообложение	1 066	1 066	(462)	(462)
Перенос стабилизационного резерва к прочим компонентам	14 712	0	11 906	0
<u>МСФО</u>	<u>179 489</u>	<u>6 484</u>	<u>170 994</u>	<u>3547</u>

5. Денежные средства и их эквиваленты

К финансовому элементу «Денежные средства и их эквиваленты» отнесены:

	2012	2011
Наличные денежные средства в кассе	18	15
Средства на расчетных счетах в кредитных организациях	22 384	14 674
Итого «Денежные средств и их эквиваленты»	22 402	14 689

По мнению руководства Страховой компании, к денежным средствам и их эквивалентам, отнесены эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. При подготовке отчетности соблюдены требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

6. Депозиты в кредитных организациях

К финансовому элементу «Депозиты в кредитных организациях» отнесены:

	2012	2011
Депозиты в кредитных организациях	94 561	115 297
(Резерв под обесценение)	(3 522)	(2 408)
Итого «Депозиты в кредитных организациях»	91 039	112 889

Страховая компания размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, руководствуясь принципами осторожности и разумного консерватизма, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-контрагента, его репутации, кредитной истории и прочей доступной компании информации. Депозиты учтены по справедливой стоимости, определенной методом дисконтирования денежных потоков, с применением средневзвешенной процентной ставки по аналогичным финансовым инструментам. Справедливая стоимость депозитов в кредитных организациях меньше их балансовой стоимости на 31.12.2012 на 3 522 тыс. руб. (2011: - 2 408 тыс. руб.), что обусловлено отклонением ставок размещения по сравнению со средневзвешенной по отдельным депозитам. В качестве средневзвешенной ставки размещения принята ставка, полученная методом взвешивания процентных ставок по срокам и объемам размещения. По состоянию на 31.12.2012г. средневзвешенная ставка составила 10,95 % (2011: 8,35). Разница между справедливой и балансовой стоимостью депозитов отражена в отчете о прибылях и убытках, прочих компонентах совокупного финансового результата по статье «Инвестиционные расходы».

Ниже представлена информация по размещенным денежным средствам в кредитных организациях в депозиты по состоянию на 31.12.2012

	Сумма (тыс. руб.)	Период размещения (дни)	Ставка размещения (%)
"АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК" (ОАО)	4 500	366	9,40
"АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК" (ОАО)	5 000	365	9,55
"АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК" (ОАО)	5 000	366	9,35
"АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК" (ОАО)	5 000	368	9,35
КБ "ДОЛИНСК" (ЗАО)	28 000	383	8,25
САХАЛИНСКИЙ РФ ОАО			
"РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4 000	367	9,28

САХАЛИНСКИЙ РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	8 000	367	8,18
ХАБАРОВСКИЙ ФИЛИАЛ ОАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	35 000	430	11,90

Ниже представлена информация по размещенным денежным средствам в кредитных организациях в депозиты по состоянию на 31.12.2011

	Сумма (тыс, руб.)	Период размещения (дни)	Ставка размещения (%)
КБ "ДОЛИНСК" (ЗАО)	17 000	749	7,10
КБ "ДОЛИНСК" (ЗАО)	2 000	207	8,25
КБ "ДОЛИНСК" (ЗАО)	11 000	217	8,25
Сахалинский РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	5 000	367	8,5
Сахалинский РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	7 000	367	9,15
Сахалинский РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4 000	366	7,10
Сахалинский РФ ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	5 000	367	9,28
Филиал «Газпромбанк» (ОАО)	6 000	273	5,4
Филиал "АТБ" (ОАО)	20 000	192	9,15
Филиал "АТБ" (ОАО)	5 000	365	9,4
Филиал НБ "ТРАСТ" (ОАО)	8 171	181	8,45
Хабаровский филиал ОАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	25 000	412	9,5

7. Учетные векселя и другие займы

К финансовому элементу «Учетные векселя и другие займы» отнесены:

	2012	2011
Учетные векселя	28 524	0
Займы		
<u>Итого «Учетные векселя и другие займы»</u>	<u>28 524</u>	<u>0</u>

Учетные векселя и другие займы отражены по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитана как величина векселя (займа) после амортизации соответствующего дисконта (процента) к справедливой стоимости, возникающей при первоначальном признании, по методу эффективной процентной ставки. В качестве эффективной процентной ставки принята средневзвешенная ставка размещения денежных средств Страховой компанией в отчетном периоде.

Ниже представлена информация об учетных векселях по состоянию на 31.12.2012г. по балансовой стоимости.

	Сумма	Дата выдачи	Дата погашения	Период обращения	Процент
Вексель Газпромбанк № 0317301	7 000	10.05.2012	13.05.2013	368 дней	7,5%
Вексель АТБ № 05/05/2012-V	20 000	22.05.2012	21.05.2013г.	364 дня	9%

Ниже представлена информация об учетных векселях по состоянию на 31.12.2012г. по справедливой стоимости.

	Сумма	Дата выдачи	Дата погашения	Период обращения	Процент
Вексель Газпромбанк № 0317301	6 952	10.05.2012	13.05.2013	368дней	7,5%
Вексель АТБ № 05/05/2012-V	20 139	22.05.2012	21.05.2013г.	364 дня	9%

Разница между справедливой и балансовой стоимостью отражена в отчете о прибылях и убытках, прочих компонентах совокупного финансового результата по статье «Инвестиционные расходы».

По мнению Руководства Страховой компании, признаки обесценения учтенных обществом векселей отсутствовали. Векселедатели имеют устойчивое финансовое положение, оцененное Руководством Страховой компании, как «хорошее» и положительную историю расчетных взаимоотношений.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

К финансовому элементу «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отнесены:

	2012	2011
Акции, имеющие рыночные котировки	75	104
<u>Итого «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»</u>	<u>75</u>	<u>104</u>

Финансовые активы, представленные выше, котируются на активном рынке и их справедливая стоимость определена на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, приведена ниже:

Дата принятия к учету				
	27.11.1996г. 10.01.1996г. 01.06.2001г. (50шт.)	16.03.2006г.	23.04.2008г.	31.07.2008
Вид бумаги:	Акции ЗАО «САЛКО» 250шт.	Акции ОАО «Красноярскэнергосбыт» к-во 13500шт.	Акции ОАО «МРСК Сибири» к-во 37047шт.	Акции ОАО «ФСК ЕЭС» к- во 65615шт.
Вид	Обыкновенные именные бездокументарные	Привилегированные	Обыкновенные	Обыкновенные
Номинал:	50руб.00коп.	0,02	0,10	0,3070
Цена	10 550 000	270 руб.	3704,70	20143,81

		Дата списания с учета
Наименование эмитента		17.05.2011г. ЗАО «САЛКО»
Вид		Акция
Номинал		24 000руб.
Цена		6 000 000
Вид операции		Продажа

Количество
Договор/соглашение

250
Договор купли-продажи №01/11 от 17.05.2011г.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

К финансовому элементу «Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования» отнесены:

	2012	2011
Расчеты по претензиям	2	77
Прочие расчеты с дебиторами	0	38
Расчеты по СРТ	99	0
Выплаты по перестрахованию	8	0
Расчеты по премиям со страхователями	16808	8296
Итого «Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования»	16 917	8 411

Руководство Страховой компании проводит анализ обесценения активов, связанных со страхованием и перестрахованием на постоянной основе руководствуясь основными положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Определение вероятности обесценения актива, в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых при классификации актива, осуществляется с применением профессионального суждения Руководства Страховой компании на основе комбинации двух классификационных критериев:

- а) финансовое положение должника (дебитора);
- б) качество исполнения обязательств по договору, в том числе история расчетных взаимоотношений прошлых периодов.

По мнению Руководства Страховой компании по состоянию на 31.12.2012г. и 31.12.2011г. признаки обесценения дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию в разрезе контрагентов отсутствовали. Балансовая стоимость элемента принята за справедливую.

10. Отложенные аквизиционные расходы

К финансовому элементу «Отложенные аквизиционные расходы» отнесены:

	2012	2011
Отложенные аквизиционные расходы	645	441
Итого «Отложенные аквизиционные расходы»	645	441

Отложенные аквизиционные расходы явились следствием приведения сроков действия договоров страхования к одному году. Руководством Страховой компании принято допущение, согласно которому все договоры страхования заключены на срок, не превышающий один год, с последующей пролонгаций.

11. Доля перестраховщиков в резервах

К финансовому элементу «Доля перестраховщиков в резервах» отнесены:

	2012	2011
Доля перестраховщиков в РНП	7 174	5 986
Доля перестраховщиков в РПНУ	873	522
Доля перестраховщиков в РЗУ	1 461	6 619
Итого «Доля перестраховщиков»	9 508	13 127

Изменение доли перестраховщиков при подготовке отчетности по МСФО по сравнению с данными по РСБУ обусловлено следующими факторами:

- а) приведением срока действия договоров страхования к одному году;

- б) расчету РНП от страховой премии-брутто;
- в) переоценки резервов методом Борнхьюттера-Фергюссона.

Влияние применения МСФО на величину доли перестраховщиков в резервах представлено ниже:

	2012			2011		
	МСФО	РСБУ	Отклонение	МСФО	РСБУ	Отклонение
Доля перестраховщиков в РНП	7 174	7 664	(490)	5 986	6 938	(952)
Доля перестраховщиков в РПНУ	873	527	346	522	522	0
Доля перестраховщиков в РЗУ	1 461	1506	(45)	6 619	6 742	(123)
Итого «Доля перестраховщиков»	<u>9 508</u>	<u>9 697</u>	<u>(189)</u>	<u>13 127</u>	<u>14 202</u>	<u>(1075)</u>

12. Отложенные налоговые требования и обязательства

Налоговое воздействие временных разниц:

1	2012		2011	
	(Требования)/ обязательства	Отложенные (требования) /обязательства по налогу на прибыль	(Требования)/ обязательства	Отложенные (требования) /обязательства по налогу на прибыль
РСБУ	2	3	4	5
Влияние применения МСФО:	(4 285)/260	(857)/52	(975)/305	(195)/61
Пересчет амортизационных отчислений	610	122	103	21
Обесценение инвестиционной недвижимости	(2 555)	(511)	0	
Определение справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях	(1 114)	(223)	(2 408)	(482)
Определение справедливой стоимости учтенных векселей и займов	90	18	0	
Перерасчет страховых премий	(1 833)	(366)	2 423	485
Перерасчет страховых резервов				
РНП	(939)	(188)	2 659	532
РПНУ	(514)	(103)	5	1

РЗНУ	(158)	(32)	217	43
Изменение доли перестраховщиков				
РНП	462	92	(952)	(190)
РЗНУ	78	16	(123)	(25)
РПНУ	346	69	0	
Отложенные аквизиционные расходы	204	41	441	88
Отнесение на расходы (восстановление на доходы) материальных запасов	(5)	(1)	(56)	(11)
<u>Итого влияние Применения МСФО</u>	<u>(5 328)</u>	<u>(1066)</u>	<u>2 309</u>	<u>462</u>
<u>Всего</u>	<u>(9 615)/260</u>	<u>1 923</u>	<u>(975)/2614</u>	<u>523</u>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 20%.

13. Прочие активы

К финансовому элементу «Прочие активы» отнесены:

	2012	2011
Расчеты по (ФСС)	58	5
Расчеты СС	0	28
Расчеты с подотчетными лицами	0	1
Расчеты с прочими дебиторами	332	146
(Резерв под обесценение)	(50)	(50)
<u>Итого «Прочие активы»</u>	<u>340</u>	<u>130</u>

Руководством Страховой компании проведен тест на обесценение прочих активов и по состоянию на 31.12.2012г. и сформирован резерв под обесценение в сумме 50 тыс. руб. (31.12.2011- 50 тыс. руб.).

Ниже представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

<u>Резерв под обесценение прочих активов на начало периода -31.12.2011</u>	<u>50</u>
Создание резерва	193
(Восстановление) резерва	(193)
<u>Резерв под обесценение прочих активов на конец периода- 31.12.2012</u>	<u>50</u>

14. Основные средства

	Здания	Офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	Итого
Первоначальная стоимость на	13 442	943	2 036	442	<u>16 863</u>

01.01.2011

Поступления в отчетном периоде	7 240	79			<u>7 319</u>
Выбытие в отчетном периоде				(50)	<u>(50)</u>
Сальдо на 31.12.2011	20 682	1 022	2 036	392	<u>24 132</u>
Амортизационные отчисления					
Сальдо на 01.01.2011	(459)	(862)	(1 903)	(368)	<u>(3 592)</u>
Начислено за 2011 год	(1 954)	(46)	(133)	(4)	<u>(2 137)</u>
Списание в отчетном периоде по выбывшим ОС	0	0	0	0	<u>0</u>
Сальдо на 31.12.2011	(2 413)	(908)	(2 036)	(372)	<u>(5 729)</u>
Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.	18 269	114	0	20	<u>18 403</u>
Первоначальная стоимость					
01.01.2012	21 491	800	2 036	392	<u>24 719</u>
Поступления в отчетном периоде	0	0	0	0	<u>0</u>
Выбытие в отчетном периоде	0	0	0	0	<u>0</u>
Сальдо на конец отчетного периода 31.12.2012	21 491	800	2 036	392	<u>24 719</u>
Амортизационные отчисления					
Сальдо на 01.01.2012	(2 507)	(743)	(2 036)	(368)	<u>(5 654)</u>
Начислено за 2012 год	(562)	(35)	0	(5)	<u>(602)</u>
Сальдо на 31.12.2012	(3 069)	(778)	(2 036)	(373)	<u>(6 256)</u>
Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.	18 422	22	0.00	20	<u>18 464</u>

Стоимость основных средств (за исключением объектов недвижимости), приобретенных в гиперинфляционные периоды (до 01.01.2003г.), скорректирована с даты их приобретения с учетом применения индексов потребительских цен РФ, опубликованных комитетом по статистике. Стоимость недвижимости принята по стоимости оценки независимым оценщиком ООО «Оценочная компания Система».

15. Инвестиционная недвижимость

К финансовому элементу «Инвестиционная недвижимость» отнесены:

	2012	2011
Административное здание банка со встроенным магазином и	29 826	31 327

земельный участок (г.Долинск по ул.Комсомольской 39-Б)

(2 555) 0

Итого «Инвестиционная недвижимость»

27 271 **31 327**

Руководством Страховой компании в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» проведено тестирование стоимости инвестиционной недвижимости путем дисконтирования будущих денежных потоков, как отдельной единицы, генерирующей приток (отток) денежных потоков. По результатам теста по состоянию на 31.12.2012 выявлены признаки обесценения на сумму 2 555 тыс. руб. Последнее обусловлено значительным ростом затрат на содержание объекта. Разница между справедливой и балансовой стоимостью отражена в отчете о прибылях и убытках, прочих компонентах совокупного финансового результата по статье «расходы по инвестициям».

16. Резервы

К финансовому элементу «Резервы» отнесены:

	2012	2011
РНП	25 194	16 704
РПНУ	1 284	815
РЗУ	1 897	6 993
<u>Итого «Резервы»</u>	<u>28 375</u>	<u>24 512</u>

Изменение величины страховых резервов при подготовке отчетности по МСФО по сравнению с данными по РСБУ обусловлено следующими факторами:

- а) приведением срока действия договоров страхования к одному году;
- б) расчету РНП от страховой премии-брутто;
- в) переоценки резервов методом Борнхюттера - Фергюссона.

Ниже представлена информация о влиянии применения МСФО на величину страховых резервов за 2012 и 2011 годы:

	2012			2011		
	РСБУ	МСФО	Отклонение	РСБУ	МСФО	Отклонение
РНП	26 914	25 194	(1 720)	19 363	16 704	(2 659)
РПНУ	775	1 284	509	810	815	5
РЗУ	1 956	1 897	(59)	7 220	6 993	(227)
СР	14 712	0	(14 712)	11 906	0	(11 906)

Анализ движения по отдельным видам резервов за 2012 год представлен ниже:

РНП

Сальдо на начало периода-31.12.2011 **16 704**

Формирование 86 848
(Высвобождение) (78 358)

Сальдо на конец периода-31.12.2012 **25 194**

РПНУ

Сальдо на начало периода-31.12.2011 **815**

Формирование 2 910
(Высвобождение) (2 441)

Сальдо на конец периода-31.12.2012 **1 284**

РЗУ

Сальдо на начало периода-31.12.2011 **6 993**

Формирование 12 689
(Высвобождение) (17 785)

Сальдо на конец периода-31.12.2012 **1 897**

Анализ движения по отдельным видам резервов за 2011 год представлен ниже:

РНП

<u>Сальдо на начало периода-31.12.2010</u>	<u>25 194</u>
Формирование	93 055
(Высвобождение)	(101 545)
<u>Сальдо на конец периода-31.12.2011</u>	<u>16 704</u>

РПНУ

<u>Сальдо на начало периода-31.12.2010</u>	<u>1 855</u>
Формирование	6 729
(Высвобождение)	(7 769)
<u>Сальдо на конец периода-31.12.2012</u>	<u>815</u>

РЗУ

<u>Сальдо на начало периода-31.12.2011</u>	<u>16 681</u>
Формирование	51 985
(Высвобождение)	(61 673)
<u>Сальдо на конец периода-31.12.2012</u>	<u>6 993</u>

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

К финансовому элементу «Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования» отнесены:

	2012	2011
Расчеты по договорам и агентскому вознаграждению	7 867	2 696
Прочие расчеты со страхователями	316	264
<u>Итого «Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования»</u>	<u>8 183</u>	<u>2 960</u>

18. Прочие обязательства

К финансовому элементу «Прочие обязательства» отнесены:

	2012	2011
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	34	31
Резерв предстоящих расходов	423	363
Расчеты по налогам и сборам (НДС)	122	116
Расчеты по налогам и сборам (прибыль)	107	25
Расчеты по налогам и сборам (Транспортный налог)	1	1
Расчеты по налогам и сборам (Налог на имущество)	217	177
Прочие налоги и сборы	14	14
Расчеты с разными дебиторами-кредиторами	91	0
<u>Итого «Прочие обязательства»</u>	<u>1 009</u>	<u>727</u>

19. Уставный капитал

В соответствии с изменениями в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Страховая компания классифицировала доли участников как долевые инструменты в капитале.

Уставный капитал страховой компании сформирован за счет взносов (вкладов) его участников в сумме 120 073 тыс. руб. и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Отношения участников со Страховой компанией и между собой, а также другие вопросы, вытекающие из права участника на долю в имуществе Страховой компании, регулируются действующим законодательством РФ и Уставом ООО «ВССА».

Уставом ООО «ВССА» его участникам предоставлено право на выход из него путем отчуждения доли в обмен на пропорциональную долю в чистых активах (капитале) Страховой компании (в случае ликвидации – на получение части оставшегося после расчетов с кредиторами имущества Страховая компания или его стоимости). Иные обременительные обязательства по выкупу долей участников у Страховой компании отсутствуют.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

В рамках исполнения требования МСФО о ретроспективном применении всех международных стандартов при составлении финансовой отчетности по МСФО страховой компанией проведено инфлирование стоимости уставного капитала, сформированного в гиперинфляционные периоды российской экономики, в результате чего он был скорректирован на 37 320 тыс. руб. и по состоянию на 31.12.2012 составил 157 393 тыс. руб. (2011-157 393 тыс. руб.).

20. Добавочный капитал

К финансовому элементу «Добавочный капитал» отнесены:

	2012	2011
Прирост имущества при переоценке	29 096	28 191
<u>Итого «Добавочный капитал»</u>	<u>29 096</u>	<u>28 191</u>

Переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Страховой компании на праве собственности, произведена независимым оценщиком ООО «Оценочная компания Система». В целях получения достоверных данных о рыночной стоимости объектов недвижимости, при проведении оценки, использованы различные методы оценки недвижимости, принятые в оценочной деятельности. При составлении отчетности по МСФО Руководством Страховой компании приняты результаты проведенных переоценок, как наиболее вероятные при определении справедливой стоимости недвижимости.

21. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

К финансовому элементу «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» отнесены:

	2012	2011
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет	(26 496)	(18 983)
Прибыль отчетного года, всего	6 484	3 547
в том числе:		
-чистая сумма заработанных страховых премий	28 967	30 626
-чистая сумма состоявшихся убытков	(721)	81
-изменение других страховых резервов	(2 806)	(2 221)
-аквизиционные расходы	(9 099)	(4 812)
-прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию	(481)	(4 752)
-доходы за минусом расходов по инвестициям	2 752	8 524
-операционные и административные расходы	(8 381)	(9 758)
-прочие доходы за минусом прочих расходов	(1 771)	(10 460)
-налог на прибыль	(1 976)	(3 681)
Выплаты из нераспределенной прибыли	(1 700)	(11 060)
<u>Итого «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)»</u>	<u>(21 712)</u>	<u>(26 496)</u>

22. Прочие компоненты совокупного финансового результата

	2012	2011
Прибыль (Убыток) признанный	6 484	3 547
Изменение переоценки имущества, за минусом налога на прибыль	905	19 545
Изменение резервов и фондов	2 806	2 221
<u>Итого «Прочие компоненты совокупного финансового результата»</u>	<u>10 195</u>	<u>25 313</u>

23. Чистая сумма заработанных премий

	2012	2011
Страховые премии – брутто	52 096	40 749
Передано перестраховщикам	(15 827)	(16 016)
Итого «Страховые премии-нетто»	36 269	24 733
Изменение РНП-брутто	(7 538)	8 490
Передано перестраховщикам	236	(2 597)
Итого «Изменение РНП-нетто»	(7 302)	5 893
Итого «Чистая сумма заработанных премий»	28 967	30 626

В целях подготовки отчетности по МСФО страховые премии были пересчитаны вследствие приведения сроков действия договоров к сроку, не превышающему один год, с последующей пролонгацией. Влияние применения МСФО на величину страховых премий представлено ниже:

	2012			2011	
РСБУ	МСФО	Отклонение	РСБУ	МСФО	Отклонение
53 929	52 096	(1 833)	38 326	40 749	(2 423)

24. Чистая сумма состоявшихся страховых убытков

Данный финансовый элемент включает следующие компоненты:

	2012	2011
Выплаты по договорам страхования - брутто	(7 726)	(15 986)
Доля перестраховщиков	7 315	14 438
Итого «Выплаты по договорам страхования-нетто»	(411)	(1 548)
Изменение резерва убытков-брутто	(310)	1 629
Итого «Чистая сумма состоявшихся страховых убытков»	(721)	81

25. Финансовый результат от страховой деятельности

Финансовый результат от страховой деятельности состоит из следующих компонентов:

	2012	2011
Чистая сумма заработанной премии	28 967	30 626
Чистая сумма состоявшихся страховых убытков	(721)	81
Изменение других страховых резервов	(2 806)	(2 221)
Аквизиционные расходы	(9099)	(4 812)
Прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию	(481)	(4 752)
Итого «Финансовый результат от страховой деятельности»	15 860	18 922

Влияние применение МСФО на величину и структуру финансового результата от страховой деятельности представлено ниже:

	2012			2011		
	РСБУ	МСФО	откл.	РСБУ	МСФО	откл.
Чистая сумма заработанной премии	31 277	28 967	(2 310)	26 496	30 626	4 130
Чистая сумма состоявшихся страховых убытков	(473)	(721)	(248)	(18)	81	99
Изменение других страховых резервов	(2 806)	(2 806)	0	(2 221)	(2 221)	0

Аквизиционные расходы	(9 303)	(9099)	204	(5 253)	(4 812)	441
Прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию	(481)	(481)	0	(2 088)	(4 752)	(2 664)
Итого «Финансовый результат от страховой деятельности»	<u>18 214</u>	<u>15 860</u>	<u>2 354</u>	<u>16 916</u>	<u>18 922</u>	<u>2006</u>

Ниже представлена структура аквизиционных расходов:

	2012	2011
вознаграждение страховым агентам	(6 751)	(2 214)
расходы на рекламу	(7)	0
расходы на оплату труда работников страховщика, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 180)	(2 476)
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств	(10)	(9)
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	(10)	(8)
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	(141)	(105)
Итого «Аквизиционные расходы»	<u>(9 099)</u>	<u>(4 812)</u>

26. Доходы за минусом расходов от инвестиционной деятельности

	2012	2011
Полученные проценты по депозитам и займам	10 376	1 115
Положительная переоценка финансовых вложений	6	39
Реализация ценных бумаг	0	6 000
Сдача имущества в аренду	3 000	3 000
Прочие доходы по инвестиционной деятельности	143	
Итого «Доходы по инвестиционной деятельности»	13 525	10 076
Расходы по содержанию инвестиционного имущества	(8 103)	(1 562)
Управление инвестициями	(115)	(167)
Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества	(2 555)	0
Итого «Расходы по инвестиционной деятельности»	(10 773)	(1 729)
Итого «Доходы за минусом расходов от инвестиционной деятельности»	2 752	8 524

27. Операционные и административные, прочие доходы (расходы)

	2012	2011
Расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(6063)	(5930)
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	(454)	(452)

Профессиональные расходы	(435)	(434)
Командировочные расходы	(214)	(74)
Материальные затраты	(1 215)	(662)
Прочие управленческие расходы	0	(2 206)
	(8 381)	(9 758)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством РФ страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и Фонд обязательного медицинского страхования, представляющие собой отчисления от текущих общих выплат сотрудникам Страховой компании.

Кроме участия в государственной пенсионной системе Страховая компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения.

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3 042	3 219
Отложенные налоговые (требования) обязательства	(1 066)	462
<u>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</u>	<u>1 976</u>	<u>3 681</u>

29. Условные финансовые обязательства.

Судебные разбирательства:

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Страховая компания считает, что возможные судебные разбирательства не приведут к существенным затратам, и, соответственно, не сформировала резерва по ним.

Налоговое законодательство:

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях недостаточной стабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Страховой компании фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20% (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Страховая компания предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и пр.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

ООО «ВССА» является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, в соответствии с Налоговым кодексом РФ трактуются в пользу

налогоплательщика, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами. В связи с этим руководство считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными (заинтересованными) в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Страховая компания;
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Страховой компании;
- в) являются членами Совета директоров или членами их семей;
- г) являются членами Правления либо членами их семей.

В процессе своей деятельности Страховая компания проводит операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Страховой компании, ключевой управленческий персонал и т.д.

Ниже представлена информация о сторонах, признанных в целях МСФО связанными за 2012 год:

Крупные акционеры (доля более 5 %), ключевой управленческий персонал	Доля участия в уставном капитале, %
КБ «Долинск» (ЗАО)	19,9878%
ООО «Маленькая компания»	66,85%
Нестеров Дмитрий Владимирович	13,1586%
Мишунина Ирина Александровна (генеральный директор ООО «ВССА», член правления)	Нет
Убарчук Валерий Витальевич (заместитель генерального директора ООО «ВССА», член правления)	Нет
Янчугова Валерия Михайловна (юрист ООО «ВССА», член правления)	Нет

Ниже представлена информация о сторонах, признанных в целях МСФО связанными за 2011 год:

Крупные акционеры (доля более 5 %), ключевой управленческий персонал	Доля участия в уставном капитале, %
КБ «Долинск» (ЗАО)	19,9878%
ООО «Маленькая компания»	37,7047%
Нестеров Дмитрий Владимирович	13,1586%
Шипачева Людмила Владимировна	29,1489%
Мишунина Ирина Александровна (генеральный директор ООО «ВССА», член правления)	Нет
Убарчук Валерий Витальевич (заместитель генерального директора ООО «ВССА», член правления)	Нет
Янчугова Валерия Михайловна (юрист ООО «ВССА», член правления)	Нет

По состоянию на 31.12.2012 изменилась доля участия ООО «Маленькая компания» и составила 66,85 % (2011- 37,7047%) вследствие приобретения доли Шипачевой Людмилы Владимировны в размере 29,1489% (протокол внеочередного собрания участников от 20.12.2012г.).

Ниже представлена информация об операциях, проведенных со связанными лицами в 2012 году:

Вид операции	тыс. руб.	Крупные акционеры (доля более 5%)
Арендные операции (в т.ч.НДС 18%)	3 000	КБ «Долинск» (ЗАО)
Операции страхования (страховая премия)	2 862	КБ «Долинск» (ЗАО)
Дивиденды за 2012 в т.ч.налог	2 148	КБ «Долинск» (ЗАО)
Дивиденды за 2012 в т.ч.налог	7 184	ООО «Маленькая компания»
Дивиденды за 2012 в т.ч.налог	1 414	Нестеров Дмитрий Владимирович

Ниже представлена информация об операциях, проведенных со связанными лицами в 2011 году:

Вид операции	тыс. руб.	Крупные акционеры (доля более 5%)
Арендные операции (в т.ч.НДС 18%)	3 000	КБ «Долинск» (ЗАО)
Операции страхования (страховая премия)	2 114	КБ «Долинск» (ЗАО)
Дивиденды за 2011/2012 в т.ч.налог	340	КБ «Долинск» (ЗАО)
Дивиденды за 2011/2012 в т.ч.налог	641	ООО «Маленькая компания»
Дивиденды за 2011/2012 в т.ч.налог	224	Нестеров Дмитрий Владимирович
Дивиденды за 2011/2012 в т.ч.налог	495	Шипачева Людмила Владимировна

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 157	3 867
Налоги по з/плате и договорам гражданско-правового характера	1 036	1068
Резерв отпусков	814	866
<u>Итого</u>	<u>6 007</u>	<u>5 801</u>

Никаких льготных условий по предоставлению страховых и иных услуг для данной категории не предусмотрено.

31. Управление страховыми и финансовыми рисками

Риски, возникающие в Страховой компании можно классифицировать следующим образом:

- риски связанные со страховой деятельностью;
- риски напрямую не связанные со страховой деятельностью (финансовые риски);

Риски, принимаемые по договорам страхования, компания берет на себя добровольно за соответствующее вознаграждение, поскольку предоставление услуг по страховой защите от указанных рисков является основной сферой деятельности страховой организации. К страховым рискам в первую очередь относятся:

- риски, связанные с возмещением страхователям причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц (страхование ответственности)
- риски, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование)

- риски, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя (личное страхование)

- риски, принимаемые по договорам страхования, сострахования, перестрахования.

Внутрифирменная система управления рисками основывается на следующих принципах:

- постоянный мониторинг, оценка и контроль рисков
- наличие надежной информационной системы
- регулярный контроль счетов и ревизия отчетности

Система риск-менеджмента в Страховой компании отвечает следующим требованиям и выполняет важнейшие задачи управления рисками, а именно:

- система перестрахования
- тарифная политика
- формирование страховых резервов
- инвестиционная политика

Процесс управления рисками, принимаемыми по договорам страхования, порождает появление целой группы рисков, связанных с обслуживанием договоров - финансовыми рисками.

Классификация финансовых рисков

Рыночные риски в том числе, изменение цен, изменение процентных ставок по долговым обязательствам.

- кредитный риск – это риск того, что одна из сторон по финансовому инструменту причинит убытки второй, не исполнив свои обязательства
- риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств, связанных с недостаточностью денежных средств или прочих финансовых активов

Основные направления управлением финансовыми рисками

- создание резерва по сомнительным долгам
- резерва по обесценению предоставленных займов и ценных бумаг
- определение справедливой (рыночной) стоимости активов.
- проведение анализа чувствительности к рыночным рискам

Эффективное управление страховыми и финансовыми рисками имеет важное значение для страховой компании, поскольку является показателем конкурентоспособности и деловой репутации страховщика. Проблема управления рисками страховой компании представляет собой одну из важных проблем, как для отдельной компании, так для всего страхового рынка, поскольку отражает способность страховщика при любых обстоятельствах своевременно выполнять денежные обязательства по закону или договору.

Управление рисками осуществляется в отношении страхового и финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки).

Кредитный риск

Страховая компания принимает на себя **кредитный риск**, который представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту. Страховая компания на постоянной основе оценивает уровень кредитного риска по следующим финансовым инструментам:

- займы предоставленные;
- расчеты по договорам страхования и перестрахования;
- предоставление рассрочки платежа по договорам страхования;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке компании мобилизовать средства для выполнения денежных обязательств, связанных с финансовыми

инструментами. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемого срока погашения в 2012 году:

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого 31 декабря 2012 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22 402			22 402
Депозиты в банках			91 039	91 039
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи			75	75
Учтенные векселя и займы			28 524	28 524
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			16 917	16 917
Доля перестраховщиков в резерве			9 508	9 508
Отложенные налоговые требования			947	947
Отложенные аквизиционные расходы		645		645
Основные средства			18 464	18 464
Инвестиционная недвижимость			27 271	27 271
Прочие активы			340	340
Итого активы	<u>22 402</u>	<u>645</u>	<u>193 085</u>	<u>216 132</u>
Резервы			28 375	28 375
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			8 183	8 183
Отложенные налоговые обязательства				
Прочие обязательства			1 009	1 009
Итого обязательства	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>37 567</u>	<u>37 567</u>
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(22 402)	(645)	(155 518)	(178 565)
Накопленное расхождение	(22 402)	(23 047)	(178 565)	

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом ожидаемого срока погашения активов в 2011 году:

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого 31 декабря 2011 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 689			14 689
Депозиты в банках			112 889	112 889
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи			104	104
Учтенные векселя и займы				
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		8 411		8 411
Доля перестраховщиков в резерве			13 127	13 127
Отложенные налоговые требования			195	195
Отложенные аквизиционные расходы		441		441
Основные средства			18 403	18 403
Инвестиционная недвижимость			31 327	31 327
Прочие активы			130	130
Итого активы	<u>14 689</u>	<u>8 852</u>	<u>176 175</u>	<u>199 716</u>
Резервы			24 512	
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		2 423		
Отложенные налоговые обязательства			523	
Прочие обязательства			727	
Итого обязательства	<u>0</u>	<u>2 423</u>	<u>26 299</u>	<u>28 722</u>
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(14 689)	(6 429)	(149 876)	(170 994)
Накопленное расхождение	(14 689)	(21 118)	(170 994)	

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

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

32. Управление структурой капитала

Управление капиталом следующие цели:

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

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

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении

Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»;

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Руководством Страховой компании.

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

33. Маржа платежеспособности

Финансовая устойчивость страховой компании как системы, адаптирующейся к изменениям внешней среды, имеет два признака:

- платежеспособность, т.е. возможность расплачиваться по своим обязательствам;
- наличие финансового потенциала для развития, чтобы соответствовать возможным изменениям внешних условий.

Платежеспособность - важнейший показатель надежности страховой компании, ее финансовой устойчивости и, следовательно, главный показатель привлекательности компании для потенциальных клиентов. Финансовым потенциалом страховой организации называются финансовые ресурсы, находящиеся в финансовом обороте и используемые для проведения страховых операций и осуществления инвестиционной деятельности. Финансовый потенциал страховой организации складывается из двух основных частей - собственного и привлеченного капитала, причем привлеченная часть капитала в значительной степени преобладает над собственным капиталом страховой компании.

Почти во всех странах-членах ОЭСР одним из условий выдачи разрешения на ведение страховой деятельности является наличие у страховой компании минимального капитала, требования к которому в разных странах различны, а в странах ЕС варьируются от вида страхования. Помимо собственного капитала или равноценных фондов многие страны ЕС требуют наличие организационного фонда, который депонируется на несколько лет.

В соответствии со ст. 25 Закона о страховании гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются:

- экономически обоснованные страховые тарифы;
- страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования;
- собственные средства;
- перестрахование.

Страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, соответствующими требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

Собственные средства страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования, осуществляющих страхование исключительно своих членов) включают в себя уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль. Страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом о страховании минимального размера уставного капитала. Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется п. 3 ст. 25 закона о страховании.

Страховщик может передать обязательства, принятые им по договорам страхования (страховой портфель), одному страховщику или нескольким страховщикам (замена страховщика), имеющим лицензии на осуществление тех видов страхования, по которым передается страховой портфель, и располагающим достаточными собственными средствами, т.е. соответствующим требованиям платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств. Передача страхового портфеля осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ. Одновременно с передачей страхового портфеля осуществляется передача активов в размере страховых резервов, соответствующих передаваемым страховым обязательствам.

Достаточность собственных средств страховой компании гарантирует ее платежеспособность при двух условиях: наличие страховых резервов не ниже нормативного уровня и правильная инвестиционная политика. Обязательным условием обеспечения платежеспособности страховых компаний является соблюдение определенного соотношения активов и обязательств или маржи платежеспособности.

Согласно Европейским страховым директивам страховщики должны обладать достаточными средствами в форме минимального гарантийного фонда в начале страховой деятельности и собственными средствами для ведения бизнеса, которые служат резервным запасом для выполнения обязательств перед страхователями в любой момент времени. С 2001 г. Еврокомиссия проводит мероприятия по разработке и внедрению «Solvency II» – новой концепции надзора за платежеспособностью страховщиков. 25 ноября 2009 г. была принята директива 2009/138/ЕС об утверждении системы «Solvency II», окончательно вступающая в силу 1 ноября 2012 г. Директива распространяется на страховщиков, собирающих более 5 млн. евро премии в год, что отражает

принцип пропорциональности: небольшие организации не должны нести слишком большие издержки по расчету рисков и составлению отчетности.

«Solvency II» использовала опыт концепции рискованного капитала и банковского надзора. Ее архитектура во многом схожа с архитектурой «Basel II» и также состоит из трех компонент:

а) количественные требования: требования к формированию технических резервов и к размеру собственного капитала, которые, в свою очередь, состоят из двух уровней:

- минимальные требования к капиталу (MCR). При их несоблюдении орган страхового надзора вправе немедленно отозвать лицензию на осуществление страховой деятельности.

- требования к капиталу для обеспечения платежеспособности (SCR). При их несоблюдении орган страхового надзора может потребовать представления плана финансового оздоровления, назначить своих представителей в управляющие органы компании, ограничить использование активов и применить другие санкции к компании. SCR может рассчитываться как по стандартной формуле, так и по внутренней модели страховщика, одобренной органом страхового надзора.

б) качественные требования. Надзорные органы оценивают не только финансовые показатели, но и стратегии, основные бизнес-процессы, риски страховщика. Если надзорные органы оценят уровень капитала, рассчитанный в полном соответствии с «Solvency II», недостаточным, они вправе потребовать его увеличения. При этом они имеют право применять санкции к менеджерам и собственникам компании, а также проводить выездные проверки. Кроме того, у каждого страховщика должна быть собственная система оценки рисков и платежеспособности, которая является инструментом для страховых компаний, помогающим им принимать правильные решения при проведении страховой деятельности, и инструментом для надзорных органов, направленным на определение рисковости портфеля компании.

в) рыночная прозрачность. Страховщики обязаны ежегодно публиковать отчеты о своем финансовом состоянии, включающие, в частности: описание бизнеса, системы корпоративного управления и оценку его адекватности рискпрофилю страховщика, подверженности рискам, методов оценки активов и обязательств, структуры и качества собственного капитала, размеры MCR и SCR, информацию о любом несоответствии MCR либо SCR за отчетный период.

34. События после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты Страховая компания относит объявление годовых дивидендов по результатам деятельности общества за 2011 год. Решением годового общего собрания участников ООО «ВССА» от 30.03.2012г. постановили прибыль, полученную за 2011г. в сумме 1700 тысяч рублей направить на выплату дивидендов участникам общества. Дивиденды выплатить до 30.04.2012г.

Других событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Страховой компании, таких как принятие решения о реорганизации, об изменении величины уставного капитала, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.

Утверждено Общим собранием участников и подписано от имени участников Протокол от «26» апреля 2013 года.

Генеральный директор
ООО «ВССА»

(Мишунина И.А.)



«26» апреля 2013 года.