

**Пояснительная записка к годовой консолидированной финансовой отчетности Общества
с ограниченной ответственностью Страховая корпорация «Коместра-Томь»
за год, заканчивающийся 31 декабря 2012**

Оглавление

1. Общая информация	3
2. Краткое изложение основных принципов учетной политики.....	3
3. Критические оценки и суждения	12
4. Управление страховыми и финансовыми рисками	13
5. Финансовые риски.....	20
6. Управление капиталом	22
7. Основные средства.....	23
8. Инвестиционная собственность.....	23
9. Активы по перестрахованию.....	24
10. Финансовые активы	24
11. Займы и дебиторская задолженность	25
12. Страховые резервы.....	25
13. Краткосрочные заемные средства.....	26
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования	27
15. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования.....	28
16. Прочая кредиторская задолженность	29
17. Аквизиционные расходы	30
18. Расходы по урегулированию убытков.....	30
19. Иные расходы по ведению страховых операций.....	31
20. Прочие расходы и прочие доходы по страхованию.....	31
21. Инвестиционный доход	31
22. Управленческие расходы.....	32
23. Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями.....	32
24. Эффект от перехода от РСБУ на МСФО.....	33
25. Сверка капитала.....	33

1. Общая информация

ООО СК «Коместра-Томь» осуществляет страхование рисков, связанных с несчастными случаями, инвалидностью, здоровьем, имуществом и ответственностью. Все продукты Компании предлагаются на внутреннем рынке. Компания ведет свой бизнес в Российской Федерации, главным образом, в Томской области. Компания имеет офис продаж в Кемеровской области.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрирована и располагается по адресу (адрес головного офиса): РФ, г. Томск, проспект Фрунзе 115

Компания не имеет финансовых инструментов, допущенных к обращению на фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания не имеет дочерних и зависимых обществ.

2. Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех представленных лет, если не указано иное.

2.1. Основа представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) IAS. Она была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением земли и зданий, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных бухгалтерских оценок. Она также требует от руководства подготовки профсуждений в процессе применения учетной политики Компании. Области, в высокой степени зависящие от суждений, или области, где предположения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 3.

Все суммы в примечаниях приведены в тысячах рублей, округленных до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2.2. Консолидация

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания не имеет дочерних и зависимых обществ, а также не участвует в совместных предприятиях. Однако в предыдущих периодах она владела дочерним обществом, выход из которого произошел в июле 2012 года. Т.о. финансовая отчетность (сравнительный период 2011 год) является Консолидированной финансовой отчетностью

2.3. Отчетность сегментов

Операционные сегменты отчитываются в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений. Таким органом является Генеральный директор Компании.

2.4. Пересчет иностранной валюты

(а) Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании в составе Компании, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, которые является валютой представления отчетности Компании.

2.5. Основные средства

Все объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только тогда, когда существует вероятность получения будущих экономических выгод от его использования, и стоимость актива может быть надежно измерена. Ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о доходах в течение финансового периода, в котором они были понесены.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания их стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

- Здания 30 лет
- Транспортные средства 3-5 лет
- Мебель, фурнитура и оборудование 3-5 лет

Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного периода и при необходимости корректируются.

Балансовая стоимость актива немедленно списывается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. Они включаются в отчет о прибылях и убытках в качестве операционного дохода. Когда переоцененные активы продаются, суммы переоценки переносятся на нераспределенную прибыль.

2.6. Инвестиционная собственность

Собственность, предназначенная для долгосрочной аренды и не занятая офисами Компании, классифицируется как инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность включает в себя квартиры. Оценка ведется по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость определяется как рыночная по данным профессионального независимого оценщика.

Если инвестиционная недвижимость занимает Компания, то она переводится в основных средств и его справедливая стоимость на дату переклассификации становится его стоимостью для целей последующего учета.

2.7. Нематериальные активы

Компания не имеет нематериальных активов.

2.8. Финансовые активы

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- займы и дебиторская задолженность,
- удерживаемые до погашения
- в наличии для продажи.

Классификация определяется руководством при первоначальном признании и зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены

Классификация

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Эта категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты признания.

Финансовый актив классифицируется в «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с момента признания, если он был приобретен с целью продажи в краткосрочной перспективе, если он является частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли, или если это определено руководством. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для продажи, если они не являются средством хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании:

(б) Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намерена реализовать в краткосрочной перспективе или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющих для продажи. Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением займов и дебиторской задолженности.

(в) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Компании имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением:

- оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющих в наличии для продажи;
- соответствующих определению займов и дебиторской задолженности.

Проценты по удерживаемым до погашения инвестициям отражаются в консолидированном отчете о доходах и представлены как «Процентные и аналогичные доходы». В случае нарушения, они отражаются как уменьшение балансовой стоимости инвестиций и признаются в консолидированном отчете о прибылях и как «Чистая прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам».

Удерживаемыми до погашения являются корпоративные облигации.

(г) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющимися в наличии для продажи признаются финансовые активы, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.8.1. Признание и оценка

Регулярные покупки и продажи финансовых активов признаются на торговую дату – дату, в которую Компания обязуется купить или продать данный актив.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) затраты по сделке, непосредственно связанные с их приобретением. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы снимаются с учета, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Компания передала практически все риски и выгоды от владения ими.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Займы и дебиторская задолженность и удерживаемые до погашения финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются в отчет о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникают. Доход в виде дивидендов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках как часть прочих доходов в момент установления права Компании на получение выплат.

Изменения в справедливой стоимости денежных и неденежных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Когда ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продаются или обесцениваются, накопленные корректировки справедливой стоимости, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, включаются в отчет прибылях и убытках как чистая реализованная прибыль по финансовым активам.

Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам признаются в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Компании на получение выплат. Оба показателя включаются в состав инвестиционного дохода. См. Примечание 2.10 к Учетной политике Компании, связанное с обесценением финансовых активов.

2.8.2. Определение справедливой стоимости

Для финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств основано на рыночных котировках или котировках дилеров. Это в т.ч. листинговые ценные бумаги и котируемые долговые инструменты на Московской бирже (ММВБ-РТС). Рыночной ценой, используемой для финансовых активов Компании, является средневзвешенная котировка, рассчитанная организатором торгов, либо текущая котировка спроса (для менее ликвидных финансовых инструментов).

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, отраслевой Компании, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Например, рынок неактивен, если есть широкий разброс котировок спроса-предложения или наблюдается значительное увеличение данного разброса или есть лишь несколько недавних сделок.

Для всех других финансовых инструментов, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки. По этим методам справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов, с помощью моделей для оценки текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или других методов оценки, используя входные данные, существующие на отчетную дату.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости нестандартных финансовых инструментов меньшей сложности, такие как опционы или процентные ставки и валютные свопы. Для этих финансовых инструментов, входные данные для моделей, как правило, доступны на рынке.

Выходные данные модели всегда представляют собой оценочные или приближенные значения, которые не могут быть точно определены, и используемые оценочные методы не могут в полной мере отражать все факторы. Оценки, следовательно, скорректированы, в случае необходимости, для обеспечения учета дополнительных факторов, в том числе риска модели, риска ликвидности и кредитного риска контрагента. На основании установленной справедливой стоимости, политики управления, связанных с ними элементов управления и применяемых процедур руководство считает, что эти корректировки оценки необходимы и уместны для достоверного

представления значений финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Цена, данные и параметры, используемые при измерении применяемых процедур, как правило, тщательно проанализированы и корректируются при необходимости, особенно в свете текущих изменений на рынке.

В случаях, когда справедливая стоимость нелистинговых долевых инструментов не может быть надежно определена, инструменты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом обесценения. Справедливая стоимость кредитов и авансов, а также обязательств перед банками и клиентами определяется с помощью данной модели оценки на основе согласованных договорных денежных потоков, с учетом кредитного качества, ликвидности и затрат.

Балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение торговой дебиторской и кредиторской задолженности считается равной их справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств для целей раскрытия информации оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков по текущей рыночной процентной ставке, которая известна для Компании аналогичных финансовых инструментов.

2.9. Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы, за исключением займов и дебиторской задолженности, разрешается переклассифицировать из удерживаемых для торговли, только в редких обстоятельствах, возникающих вследствие события, которое является неординарным и вряд ли повторится в ближайшее время. Кроме того, Компания может переклассифицировать финансовые активы, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, в активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы до погашения.

Реклассификация производится по справедливой стоимости на дату реклассификации. Справедливая стоимость становится новой первоначальной стоимостью или амортизированной стоимостью актива соответственно, и никаких обратных переоценок по справедливой стоимости или убытков на даты до даты реклассификации проводить нельзя. Эффективные процентные ставки на финансовые активы, переклассифицированные в займы и дебиторскую задолженность или удерживаемые до погашения определяются на дату реклассификации. Дальнейшее увеличение оценки денежных потоков перспективно регулирует эффективные процентные ставки.

2.10. Обесценение активов

(а) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает на конец каждого отчетного периода, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается. Финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива («событие убытка»), и событие убытка (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или Компании финансовых активов, которые можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансового актива или Компании активов включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты платежей;
- есть вероятность, что в отношении эмитента или должника будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- имеются данные, указывающие на снижение ожидаемых будущих денежных потоков от Компании финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя снижение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в Компании, в том числе в виду:

- неблагоприятных изменений в платежном статусе эмитентов или должников в Компании;
- национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Компании.

Компания оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно для финансовых активов, которые являются существенными. Если Компания определяет отсутствие объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, существенного или нет, он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения есть и продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные доказательства того, что убытки от обесценения будут понесены по кредитам и дебиторской задолженности или удерживаемым до погашения инвестициям, отражаемым по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков (за исключением будущих кредитных убытков, которые будут понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Балансовая стоимость актива снижается за счет создания резерва на возможные потери, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если удерживаемые до погашения инвестиции или кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту. На практике целесообразно измерять обесценение на основе справедливой стоимости инструмента, используя текущую рыночную цену.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска (то есть путем сортировки на Компании по виду актива, отрасли, географическому местоположению, статусу просрочки и другим соответствующим факторам). Эти характеристики применяются к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности эмитента погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении долговых обязательств.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга), ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва и отражением соответствующих сумм в отчете о прибылях и убытках.

(б) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Компания оценивает на каждую дату составления консолидированного отчета о финансовом положении, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Компания финансовых активов обесцениваются. В случае инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является объективным свидетельством обесценения приводя к признанию убытка от обесценения. В связи с этим, снижение на 20% и более считается значительным, а в течение 12 месяцев или дольше считается длительным. При наличии таких количественных доказательств в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, актив оценивается на предмет обесценения, принимая во внимание качественные данные. Накопленный убыток - оцениваемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения финансового актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка - вычитается из капитала и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от

обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается через консолидированный отчет о доходах.

(в) Обесценение прочих нефинансовых активов

Активы, которые имеют неопределенный срок полезного использования, например, земля, не подлежат амортизации и тестируются на обесценение ежегодно. Активы, подлежащие амортизации анализируются на предмет обесценения в случае событий или изменений обстоятельств, указывающих на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Для целей оценки обесценения активы группируются на самом низком уровне, для которого существуют отдельно идентифицируемые потоки денежных средств (генерирующая единица).

2.11. Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, а чистая сумма отражается в консолидированном бухгалтерском балансе только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

2.12. Денежные средства и их эквиваленты

В консолидированном отчете о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования в банках, другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не превышающим 2 месяца после отчетной даты и не пролонгированные впоследствии, а также банковские овердрафты. В консолидированном бухгалтерском балансе банковские овердрафты показаны в составе заимствований и текущих обязательств.

2.13. Уставный капитал

Доли участников классифицируются как капитал, когда нет обязательства по передаче денежных средств или других активов. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском долевых инструментов, отражаются в составе капитала как вычет из доходов, за вычетом налогов.

2.14. Страховые и инвестиционные контракты – классификация

Компания заключает договоры (контракты), содержащие страховые или финансовые риски (или и то и другое). Договорами страхования являются те контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты могут также содержать финансовые риски. В качестве общей рекомендации, Компания определяет в качестве значительного страхового риска возможности осуществления выплат в случае наступления страхового случая, по крайней мере, на 30% больше, чем выгоды, получаемой, если страхового случая не произошло.

Инвестиционными контрактами являются те договоры, которые содержат финансовые риски без значительного страхового риска.

2.15. Страховые контракты

(а) Признание и оценка

Договоры страхования (страховые контракты) делятся на три основные категории, в зависимости от продолжительности рисков и фиксированности условий.

i. Краткосрочные договоры страхования

Это, в основном, контракты страхования от несчастных случаев, ущерба имуществу и страхования гражданской ответственности.

Премии по всем этим контрактам признаются в качестве дохода пропорционально в течение срока страхования. Часть премии, полученной по вступившим в силу договорам, по которым остались риски, на отчетную дату отражается как обязательства по договорам страхования. Премии отражаются до вычета комиссии и включают налоги или пошлины, взимаемые с премиями.

Иски и расходы по урегулированию убытков относятся на расходы по мере их возникновения на основе предполагаемых обязательств по компенсации задолженности перед держателями контракта или третьих лиц, пострадавших от держателей контракта. Они включают в себя прямые и косвенные затраты по урегулированию убытков и вытекают из событий, которые произошли до конца отчетного периода, даже если они еще не были доведены до сведения Компании. Обязательства по неоплаченным претензиям оцениваются с использованием входных данных по случаям, доведенным до Компании, и статистического анализа по произошедшим, но незаявленным претензиям.

ii. Долгосрочные договоры страхования с фиксированными сроками

Долгосрочные договоры страхования с фиксированными сроками представляют собой договоры страхования, аналогичные краткосрочным договорам, но со сроком действия более 1 года. Принципы учета таких договоров аналогичны краткосрочным договорам.

(а) Политика затрат на приобретение

Комиссии и другие расходы на приобретение, связанные с приобретением новых контрактов и обновлением существующих контрактов, не капитализируются. Все затраты признаются в качестве расходов в момент их возникновения

(б) Тесты адекватности обязательств

На конец каждого отчетного периода Компания осуществляет тесты адекватности договорных обязательств. При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков и административных расходов. Любой дефицит сразу относится на прибыли и убытки путем создания резерва на возможные потери (по остаточным рискам).

Как указано в пункте (а) (см. выше), долгосрочные договора страхования с фиксированным сроком измеряются на основе предположений, определенных при подписании контракта. После проверки адекватности обязательств требуется принятие новой улучшенной оценки таких предположений для последующей оценки этих обязательств.

2.16. Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по заключению сделки. Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, разница между выручкой (за вычетом расходов по сделке) и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за предоставление кредитной линии признаются затратами по мере её использования. В этом случае платеж считается отложенным. Если соответствующий транш взят, то платеж капитализируется в качестве предварительной оплаты за услуги по предоставлению ликвидности и амортизируется в течение срока действия транша, к которому он относится.

2.17. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налог на прибыль за отчетный период включает суммы текущего и отложенного налога. Налог признается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, признанным в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала, соответственно.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода в странах, где дочерние и ассоциированные компании функционируют и генерируют налогооблагаемый доход. Руководство периодически оценивает данные в налоговых декларациях по отношению к ситуациям, в которых нормы налогового регулирования являются предметом интерпретации, и создает резервы в случае необходимости.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Однако, если отложенный налог на прибыль возникает в

результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением компаний, которое на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, рассчитывать его не приходится. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок (и законов), которые были приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по отложенному налогу на прибыль будут урегулированы.

Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме случаев, когда Компания контролирует сроки реализации временной разницы, и существует вероятность того, что временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом у субъекта налогообложения или разных субъектов налогообложения, у которых есть намерение урегулировать остатки на нетто-основе.

Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы.

Отложенный налог, связанный с переоценкой по справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи инвестиций, которые признаны непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, также отражается напрямую в отчете о прочем совокупном доходе, а затем признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках вместе с отложенной прибылью или убытком.

2.18. Вознаграждения работникам

(а) Пенсионные обязательства

По плану установленных взносов, Компания платит взносы в государственные пенсионные фонды на обязательной основе. Компания не имеет никаких дальнейших обязательств по оплате, когда взносы были выплачены. Взносы по факту уплаты признаются в качестве расходов по выплатам сотрудникам. Авансовые взносы признаются в качестве актива в степени возвратности денежных средств или сокращения будущих платежей.

2.19. Резервы

(а) По судебным искам

Резервы в отношении расходов по судебным искам признаются, если:

- Компания имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий;
- вероятен отток ресурсов, необходимых для погашения обязательства;
- сумма должна был надежно оценена.

Резервы направляются на прекращение аренды, штрафы и выплаты уволенным сотрудникам. Резервы не признаются для будущих операционных убытков.

Там, где есть ряд аналогичных обязательств, вероятность оттока для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любого отдельно взятого обязательства в этом классе незначительна.

Резервы оцениваются по текущей стоимости расходов, которые ожидаются для погашения обязательства, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение резерва с течением времени признается как процентные расходы.

(б) Страховые оценки или гарантийные сборы

Компания является объектом различных страховых оценок или сборов в гарантийные фонды. Соответствующие резервы предусмотрены там, где есть обязательства (юридические или конструктивной), возникшие в результате прошлых событий.

2.20. Признание выручки

Доход включает в себя справедливую стоимость услуг, за вычетом налога на добавленную стоимость, после взаимозачета доходов внутри Компании. Выручкой признается оказание услуг.

Доходы, связанные с оказанием услуг, предлагаемых Компанией, признаются в том отчетном периоде, в котором были оказаны услуги.

Компания взимает сборы со своих клиентов с использованием следующих подходов:

- Разовые сборы взимаются с клиента в момент подписания договора. Такой подход используется, в частности, для контракта с разовым платежом. Полученная сумма откладывается как обязательство и признаётся в течение срока действия контракта на равномерной основе;
- Регулярная плата взимается с клиента периодически. Регулярные платежи выставляются заранее и признаются на равномерной основе в течение расчетного периода.

2.21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем процентным финансовым инструментам, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в строках «Инвестиционный доход» и «Финансовые расходы» отчета о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Когда происходит обесценение дебиторской задолженности, Компания уменьшает балансовую стоимость до возмещаемой суммы, представляющей собой ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке по инструменту.

2.22. Аренда

Договоры аренды, по которым Компания несет практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг (финансовая аренда). Финансовая аренда капитализируется на начало договора аренды по наименьшему значению из справедливой стоимости арендованного имущества и приведенной стоимости минимальных арендных платежей.

Договоры аренды, по которым значительная часть рисков и выгод, связанных с правом собственности, остаются у арендодателя, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды (за вычетом льгот, полученных от арендодателя) отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды.

2.23. Распределение дивидендов

Распределение дивидендов участникам Компании признается в качестве обязательства в финансовой отчетности Компании за период, в котором дивиденды были утверждены общим собранием участников компании.

3. Критические оценки и суждения

Компания производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

(а) Конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования

Оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Компании. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Компания будет в конечном итоге платить по предъявленным претензиям.

Компания считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной.

(б) Обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых активов

Компания определяет, что имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы обесцениваются, когда наблюдается значительное или длительное снижение справедливой стоимости. Определение того, что является значительным или длительным, требует профессионального суждения. При принятии данного решения, Компания, среди прочих факторов рассматривает нормальную волатильность цен на акции, финансовое состояние эмитентов финансовых инструментов, состояние отрасли или сектора, в котором работает эмитент, и прочие релевантные факторы.

(в) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов в отсутствие активного рынка или доступных котировок определяется с использованием методов оценки. В этих случаях справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов или с помощью моделей. Где входящие данные не наблюдаются на рынке, они оцениваются на основе соответствующих предположений. Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости, периодически проверяются и пересматриваются квалифицированным персоналом, независимым от тех, кто их разработал. В существующей практике модели используют только наблюдаемые данные, однако в таких областях, как кредитный риск (как собственный, так и кредитный риск контрагента), волатильность и корреляция требуют от руководства выработки оценок.

Изменения в допущениях относительно этих факторов может оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов.

(д) Налог на прибыль

В силу неоднозначности толкования различных норм российского законодательства в части налогового учета в некоторых случаях налоговые последствия для совершаемых Компанией операций могут быть неопределенными. Компания признает обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от сумм, которые были первоначально в отчетности, такая разница окажет влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства в том периоде, в котором это имело место.

4. Управление страховыми и финансовыми рисками

4.1. Страховые риски

Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Для портфеля договоров страхования, где применяется теория вероятностей к ценообразованию и резервированию, основным риском, с которым сталкивается Компания, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий больше, чем предполагалось. Страховые случаи являются случайными, и фактическое количество и сумма претензий будет меняться из года в год на уровне, установленном с использованием статистических методов.

Опыт показывает, что чем больше портфель аналогичных договоров страхования, тем меньше относительная изменчивость ожидаемых результатов. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее вероятно будет затронут изменениями в любом под-портфеле. Компания разработала свою страховую стратегию по диверсификации видов принимаемых страховых рисков.

Факторы, которые усугубляют страховой риск, включают в себя отсутствие диверсификации рисков с точки зрения типа и количества рисков, географического местоположения и вида страхуемой деятельности.

С точки зрения однородности и концентрации рисков страховой портфель ООО СК «Коместра-Томь» можно разбить на 2 части:

Массовые виды страхования, к которым в нашем случае можно отнести:

- договоры личного страхования;
- договоры страхования средств наземного транспорта;
- договоры страхования имущества и строений физических лиц.

Не массовые виды страхования:

- договоры страхования имущества юридических лиц;
- договоры страхования ответственности;
- договоры страхования грузов.

Для массовых видов страхования характерно

-их большое количество;

-незначительное количество договоров со страховыми суммами, отклоняющимися от среднего уровня.

Так в случае договоров страхования от несчастных случаев и болезней:

93 % застрахованных граждан имеют полисы со страховыми суммами до 200 тыс.руб. Оставшиеся 7% - с большими страховыми суммами. Максимальный объем ответственности составляет 2500 тыс.руб. на человека.

Т.о. в целях приведения портфеля личного страхования к «идеальному» имеется договор облигаторного перестрахования с собственным удержанием страховщика в размере до 200 тыс.руб. Лимит покрытия перестраховщика 1500 тыс.руб.. Оставшаяся ответственность перестраховывается факультативно.

Для договоров страхования средств наземного транспорта:

- Категория Б

Заключен договор облигаторного перестрахования с собственным удержанием страховщика 650 тыс.руб. Лимит покрытия перестраховщика составляет 3500 тыс.руб. на одно транспортное средство. Оставшаяся ответственность перестраховывается факультативно.

- Категория С

Заключен договор облигаторного перестрахования с собственным удержанием страховщика 200 тыс.руб. Лимит покрытия перестраховщика составляет 1000 тыс.руб. на одно транспортное средство. Оставшаяся ответственность перестраховывается факультативно.

Для договоров страхования имущества физических лиц заключен факультативно-облигаторный договор перестрахования с собственным удержанием страховщика в размере 500 тыс.руб. Лимит ответственности перестраховщика составляет 3000 тыс.руб. Оставшаяся ответственность перестраховывается факультативно.

Для договоров страхования имущества юридических лиц заключен факультативно-облигаторный договор перестрахования с собственным удержанием страховщика в размере 1 500 тыс.руб. Лимит ответственности перестраховщика составляет 15000 тыс.руб. Оставшаяся ответственность перестраховывается факультативно.

На облигаторной основе перестраховываются также договоры страхования ответственности строителей. Этот портфель перестраховывается по причине небольшого количества договоров страхования и отсутствия статистики возможных убытков.

Собственное удержание страховщика составляет 3000 тыс.руб. Лимит ответственности перестраховщика 15000 тыс.руб.

По портфелю страхования грузов имеется 2 договора (открытый ковер).

Ко всем оставшимся договорам страхования применяется факультативный подход с соблюдением лимита собственного удержания страховщика в пределах 10000 тыс.руб. Решение о перестраховании подготавливается специалистом по перестрахованию и утверждается генеральным директором.

В результате данной концепции мы выравниваем страховые портфели нашей компании к приемлемому уровню страховых сумм, а также решаем задачу недопустимости кассовых разрывов, вызываемых осуществлением крупных (в размере 2-х недельного сбора страховой премии по виду страхования) страховых выплат по единичному страховому случаю.

Далее представлена структура страхового портфеля компании по проводимым видам страхования, которая свидетельствует об имеющейся диверсификации рисков по их природе до и после перестрахования.

	Страхование от несчастных случаев и болезней	ДМС	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества юридических лиц	Страхование имущества физических лиц	Страхование гражданской ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение договора)	Страхование сельскохозяйственных рисков	Прочие виды страхования	Итого
Страховые премии	7 949	39 599	39 494	16 406	10 964	7 053	-	4 642	126 107
Аннулированные страховые премии	21	153	1 090	92	67	-	-	73	1 496
Премии, переданные в перестрахование, с учетом аннулированных	1 818	1 538	16 522	6 729	1 934	5 155	-	1 013	34 709
Страховые премии-нетто	6 110	37 908	21 882	9 585	8 963	1 898	-	3 556	89 902
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	-	- 191	- 5 215	- 172	- 618	-	- 115	-	- 6 311
Изменение резерва незаработанной премии и резерва истекшего риска	1 138	- 11 993	- 1 026	- 2 288	- 1 034	1 170	-	- 2 298	- 16 331
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	- 1 129	1 222	264	6	230	- 1 042	-	- 128	- 577
Заработанные страховые премии-нетто	6 119	26 946	15 905	7 131	7 541	2 026	- 115	1 130	66 683
Страховые выплаты	1 628	8 029	30 988	1 386	3 442	-	59 327	145	104 945
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	483	-	6 802	956	1 931	-	-	-	10 172
Изменение резервов убытков	260	4	- 941	361	- 257	-	63 067	1 331	63 825
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	- 23	-	- 72	5	- 694	-	-	783	- 1

Состоявшиеся убытки	908	8 025	25 199	64	2 462	-	-	3 740	-	1 969	30 949
Доходы по суброгациям			12 894	11	-	-	-		-		12 905
Расходы на урегулирование убытков	15	71	733	12	31	-		528	1		1 391
Аквизиционные расходы	1 695	7 174	7 559	3 168	2 935	535	-		1 128		24 194
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	73	363	362	151	101	65	-		42		1 157
Комиссионный доход от операций перестрахования	-	-	3 010	-	-	-	-		-		3 010
Результат от страховой деятельности	3 428	11 313	- 2 044	3 747	2 012	1 426		3 097	1 928		24 907
Результат до перестрахования	5 892	11 629	4 402	9 514	1 785	7 623		3 097	3 069		47 011

4.2. Источники неопределенности в оценке будущих платежей по претензиям

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

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся по меньшей мере на ежегодной основе. Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. В связи с тем, что период выявления убытков по портфелю страховых продуктов носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

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

Анализ оплаченных убытков в сравнении с ранее сформированными под эти убытки резервами.

	РЗНУ	РПНУ	Всего резервы убытков на 31.12.2011	Выплаты по страховым случаям, заявленным до 01.01.2012	Выплаты по страховым случаям, произошедшим, но не заявленным до 01.01.2012	Заявленные и неурегулированные убытки по страховым случаям, произошедшим до 31.12.2011	Остаток РПНУ предыдущего периода на 31.12.2012	Отклонение сформированного РЗНУ от фактических выплат	Отклонение сформированного РПНУ от фактических выплат
НС	377	339	716	160	300	104	5	113	34
ДМС	1	1 185	1 186	1	5	-	-	-	1 180
КАСКО	5 638	879	6 517	2 563	865	1 701	-	1 374	14
Грузы	248	78	326	-	-	25	-	223	78
Сельхоз	45 939	17 128	63 067	38 164	21 164	-	-	7 775	- 4 036
ИГ	1 341	117	1 458	34	1 216	111	-	1 196	- 1 099
ИП	1 022	-	1 022	412	61	321	-	289	- 61
СОП	1 030	99	1 129	-	-	-	-	1 030	99
СПО	20	-	20	-	-	-	-	20	-
ОТВ	57	53	110	-	-	35	-	22	53
ИТОГО	55 673	19 878	75 551	41 334	23 611	2 297	5	12 042	- 3 738

Т.о. сформированные резервы убытков в целом являются достаточными для осуществления страховых выплат

4.3. Чувствительность к страховому риску

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

Мы оцениваем, что при увеличении коэффициента убыточности на 5% снижение прибыли до налогообложения составит 2188 тыс.руб.

5. Финансовые риски

Компания подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет не достаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются риск процентных ставок, риск изменения цен на акции, валютный и кредитный риски.

Компания управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Компанией. Поэтому раскрытие информации по управлению финансовым риском приводится далее только в отношении краткосрочных договоров страхования

Финансовые активы

	2012	2011
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
-котируемые	11 012	2 465
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	4 217
Займы	59 685	151 928
Депозиты в банках	12 000	10 000
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	41 084	17 298
Иная дебиторская задолженность	52 762	9 980
Денежные средства	93 629	162 863
Итого финансовых активов	270 172	358 751
Обязательства по страховым контрактам	68 326	115 820
Ответственность переданная в перестрахование	- 14 486	- 15 064
Итого обязательств по договорам страхования	53 864	100 756

Анализ чувствительности

Риск акций

Анализ чувствительности к рыночному риску показывает, как изменения в справедливой стоимости долевых ценных бумаг будет колебаться вследствие изменений в рыночных ценах независимо от того, являются ли такие изменения следствием, характерным лишь для эмитента этих долевых инструментов, или характерны для всего рынка аналогичных инструментов.

Руководство осуществляет мониторинг риска изменения цен на финансовые активы путем ежеквартальной (или чаще, в случае существенной волатильности рынка) оценки влияния изменения индекса ММВБ на 10% в позитивную и негативную сторону в предположении, что такое изменение вызвано пропорциональным соответствующим изменением составляющих индекс финансовых активов.

Эмиссионные ценные бумаги, описываемые в данном примечании, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, и являются финансовыми инструментами, выпущенными на территории РФ в рублях. Увеличение и уменьшение на 10% индекса ММВБ приведет к изменению (увеличению) финансового результата Компании в 2013 году на 110 тыс. Руб.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Компании:

- Доля перестраховщиков в страховых обязательствах;
- Требования к перестраховщикам в отношении уже оплаченных Компанией претензий;
- Требования к держателям договоров страхования;
- Требования к страховым посредникам;
- Требования по выданным Компанией займам и дебиторской задолженности;
- Требования по долговым ценным бумагам; и
- Инструменты денежного рынка.

Компания управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Перестрахование используется для управления страхового риска. Перестрахование, однако, не отменяет выполнение обязательств Компании перед первичным страхователем. Если перестраховщик не оплачивает претензии по любой причине, Компания по-прежнему несет ответственность за выплату страхователю. Кредитоспособности перестраховщиков рассматривается ежеквартально.

Компания ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Компания проводят регулярные сделки. Управленческий учет Компании содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

Чувствительность к риску

Предположения:

Неплатежи по страховой дебиторской задолженности – 10%

Обесценение выданных займов 10%

Обесценение банковских депозитов 5%

Обесценение прочей дебиторской задолженности 5%

Обесценение активов по перестрахованию 5%

Балансовая стоимость	Стоимость с учетом кредитного риска
---------------------------------	--

Займы	59 685	53 717
Депозиты в банках	12 000	11 400
Дебиторская задолженность		
- по страховой деятельности	41 084	36 976
- прочая	52 762	50 124
Активы по перестрахованию	14 486	13 762
Денежные средства и эквиваленты	93 629	93 629
Итого активы несущие кредитный риск	273 646	247 208
Обязательства по страховым контрактам	68 326	68 326
Дефицит/профицит	205 320	178 882

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может привести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем.

Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита и контроль ликвидности исходя из показателей/нормативов ликвидности.

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

В таблице ниже представлены потоки денежных средств, оставшимся до погашения на дату составления отчета о финансовом положении. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки.

	Текущая стоимость	Ожидаемые платежи по срокам на 31.12 2012		
		До 1 года	1-2 года	Более 2 лет
Обязательства по договорам страхования	68 326	47 828	17 082	3 416
Прочие обязательства	56 814	56 814	-	-
Итого договорных обязательств	125 140	104 642	17 082	3 416

6. Управление капиталом

Задачами Компании в области управления капиталом являются:

- Соблюдение требований регулятора в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- Обеспечение способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для участников и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- Обеспечить приемлемое для участников соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Компанией на себя риском.

Капитал Компании состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Компании, нераспределенной прибыли, а также резервов (переоценки основных средств и переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи).

В таблице ниже приведены фактические значения капитала Компании на конец 2012 и 2011 годов и регулятивные требования в отношении капитала:

	2012	2011
Фактический капитал Компании	161 295	160 619
Минимальные требования регулятора в отношении капитала	120 000	120 000

7. Основные средства

	Машины и оборудование	Транспорт	Прочее оборудование и инвентарь	Всего
За год, закончившийся 31 декабря 2011				
Балансовая стоимость на начало года	673	183	80	936
Поступления	455	-	-	455
Выбытия	- 814	-	-	- 814
Амортизационные отчисления	- 104	- 144	- 80	- 328
Балансовая стоимость на конец года	210	39	-	249
на 1 января 2012				
Первоначальная или переоцененная стоимость	314	183	80	577
Накопленная амортизация	- 104	- 144	- 80	- 328
Балансовая стоимость	210	39	-	249
За год, закончившийся 31 декабря 2012				
Первоначальная или переоцененная стоимость	314	183	80	577
Прирост переоценки (Прим.13)	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	314	183	80	577
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец года	-	-	-	-
на 31 декабря 2012				
Первоначальная или переоцененная стоимость	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-

8. Инвестиционная собственность

	2012	2011
Стоимость на начало года	-	-

Приобретения и улучшения	4 000	-
Прирост справедливой стоимости	-	-
Всего	-	-

9. Активы по перестрахованию

	2012	2011
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12 563	13 140
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, неурегулированных убытков	967	1 711
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	956	213

10. Финансовые активы

Финансовые активы Компании совокупно представлены ниже:

	2012	2011
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	4 217
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	11 012	2 465
Займы и дебиторская задолженность	153 531	179 206
Всего финансовые активы	164 543	185 888

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены, в основном, акциями, имеющими котировку на бирже:

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
Долевые инструменты:		
Котируемые	11 012	2 465
Некотируемые	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 012	2 465

Движение данных активов приведено в таблице ниже:

на начало 2011 года	17
Куплено	2 907
Продано	-
Изменение справедливой стоимости	- 459
Признанное обесценение	-
на начало 2012 года	2 465
Куплено	43 000
Продано	34 909
Изменение справедливой стоимости	455
на конец 2012 года	11 012

11. Займы и дебиторская задолженность

	2012	2011
Дебиторская задолженность по договорам страхования:		
Требования к страхователям	46 157	17 298
- Признанное обесценение требований к страхователям	- 6 311	-
Требования к агентам, брокерам и прочим посредникам	632	-
- Признанное обесценение требований к агентам, брокерам и прочим посредникам	-	-
Требования к перестрахователям	606	-
- Признанное обесценение требований к перестраховщикам	-	-
	41 084	17 298
Прочие займы и дебиторская задолженность:		
Требования по регрессам и суброгации	1 030	-
Прочая дебиторская задолженность	52 408	17 820
- Признанное обесценение по дебиторской задолженности	-	- 7 840
Займы выданные	59 685	151 928
Физическим лицам	11 395	82 929
Юридическим лицам	48 290	68 999
	113 123	161 908
Всего займы и дебиторская задолженность, включая относящуюся к страхованию	154 207	179 206

12. Страховые резервы

	2012	2011
Резерв незаработанной премии	55 189	38 954
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12 563	13 140
Резерв незаработанной премии – нетто	42 626	25 814
Резерв неистекшего риска	1 411	1 315
Резерв заявленных неурегулированных убытков	8 613	55 673
Доля перестраховщиков в резерве заявленных неурегулированных убытков	967	1 711
Резерв заявленных неурегулированных убытков – нетто	7 646	53 962
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	3 113	19 878
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	956	213
Резерв произошедших, но незаявленных убытков – нетто	2 157	19 665
Итого страховые резервы	68 326	115 820
Доля перестраховщиков в страховых резервах	14 486	15 064

13. Краткосрочные заемные средства

Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
		поступление		выбыло		
		в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты,	погашение	списание на финансовый результат	
2012	57 672	23 621	871	63 219	-	18 945
2011	60 789	47 900	3 099	54 116	-	57 672

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло списание на финансовый результат	
	2012	7 556	26 546	-	19 680	-	14 432
	2011	2 241	26 654	-	21 321	18	7 556
в том числе:							
страхователи	2012	-	4 083	-	-	-	4 083
	2011	-	-	-	-	-	-
страховые агенты	2012	7 556	22 463	-	19 680	-	10 349
	2011	2 241	26 654	-	21 321	18	7 556

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования

	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло списание на финансовый результат	
	2012	12 403	34 724	-	33 741	852	12 534
	2011	18 873	40 565	-	44 330	2 705	12 403
в том числе:							
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	2012	12 403	34 724	-	33 741	852	12 534
	2011	18 873	40 565	-	44 330	2 705	12 403

15. Прочая кредиторская задолженность

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
			поступление		выбыло		
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	
Прочая кредиторская задолженность							
краткосрочная - всего	2012	16 816	3 101	-	9 461	17	10 439
	2011	26 206	4 700	-	12 949	1 141	16 816
расчеты с поставщиками, арендодателями	2012	7 555	3 101	-	9 461	17	1 178
	2011	15 445	4 700	-	11 449	1 141	7 555
прочая краткосрочная задолженность	2012	9 261	-	-	-	-	9 261
	2011	10 761	-	-	1 500	-	9 261
в том числе:							
по операциям с ценными бумагами	2012	9 261	-	-	-	-	9 261
	2011	10 761	-	-	1 500	-	9 261

16. Аквизиционные расходы

	2012	2011
Аквизиционные расходы - всего	24 194	28 602
в том числе:		
вознаграждение страховым агентам	22 343	26 654
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	533	661
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	729	648
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	589	639
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	3 010	2 359
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	21 184	26 243

17. Расходы по урегулированию убытков

	2012	2011
Расходы по урегулированию убытков - всего	1 391	583
в том числе:		
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	934	332
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	454	251
другие расходы по урегулированию убытков	3	-

18. Иные расходы по ведению страховых операций

	2012	2011
Иные расходы по ведению страховых операций всего	1 157	904
в том числе:		
Расходы на оплату труда сотрудников, занятых непосредственно ведением страховых операций	530	218
Расходы по оплате услуг организаций, занятых инкассацией и перечислением страховых взносов	627	686

19. Прочие расходы и прочие доходы по страхованию

	2012	2011
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	883	2 705
в том числе:		
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	869	2 705
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	472	254
в том числе:		
судебные расходы	406	201
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	66	53

20. Инвестиционный доход

	2012	2011
Доход от реализации активов для продажи	-	1 015
Доход от реализации активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122	-
Полученные дивиденды	7	-
Доход от инвестиций, удерживаемых до погашения	2 675	4 898

Процентные доходы по банковским депозитам	60	502
Процентные доходы по займам и дебиторской задолженности	2 245	8 329
ВСЕГО	5 109	14 744

21. Управленческие расходы

	2012	2011
Управленческие расходы - всего	18 627	18 084
в том числе:		
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	3 229	4 466
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	108	117
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	3 717	3 753
транспортные расходы	476	495
командировочные расходы	389	282
представительские расходы	197	228
информационные и консультационные услуги	5 426	5 787
аудиторские услуги	160	140
услуги связи	544	522
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	90	20
материальные затраты	1 966	1 332
прочие управленческие расходы	2 325	942

22. Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями

	2012	2011
Прочие доходы - всего	1 030	12 716
в том числе:		
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	369	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	-	2
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	64	-
другие доходы	597	12 714
в том числе:		

прибыль прошлых лет	576	2 013
штрафы	21	315
восстановление рсд	-	276
поступлениеи от участника общества	-	10 000
списание невостребованой дебиторской задолженности	-	110
Прочие расходы - всего	10 825	2 550
в том числе:		
убытки от выбытия дочернего общества	4 936	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	149	111
проценты по долговым обязательствам	871	765
другие расходы	4 869	1 674
в том числе:		
отчисление в рсд	4 634	917
налоги	4	6
членские взносы	198	123
убытки прошлых лет	24	463
прочие	9	165

23. Эффект от перехода от РСБУ на МСФО

Отчет о финансовом положении

Статья	Прим.	2012		2011		2010	
		МСФО	РСБУ	МСФО	РСБУ	МСФО	РСБУ
Уставный капитал	Произведена корректировка на коэффициенты инфляции	130 789	120 000	130 789	120 000	130 789	120 000
	Всего	68 326	68 613	115 820	115 483	58 665	59 364
Страховые резервы	В результате тестирования достаточности резервов создан резерв неистекшего риска,	1 411	-	1 315	-	-	-
	Аннулирован стабилизационный резерв	- 1 698	-	- 978	-	699	-

24. Сверка капитала

		2012			2011		
		РСБУ	Эффект от перехода	МСФО	РСБУ	Эффект от перехода	МСФО
Уставный капитал	Учет инфляции	120 000	10 789	130 789	120 000	10 789	130 789
	Учет инфляции уставного капитала		- 10 789			- 10 789	
Прибыль прошлых лет	Аннулирование стабилизационного резерва	39 457	978	28 331	21 266	699	11 176
	Начисление резерва неистекшего риска	-	- 1 315			-	
Прибыль текущего периода	Аннулирование стабилизационного резерва		720			279	
Прибыль текущего периода	Начисление резерва неистекшего риска	52	- 96	676	18 191	- 1 315	17 155