

**Консолидированная финансовая отчетность  
Закрытого акционерного общества страховая компания «АКОМС»  
и Аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

**Закрытое акционерное общество  
страховая компания «АКОМС»**  
**Консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

---

## СОДЕРЖАНИЕ

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

33. Управление структурой капитала	47
34. Маржа платежеспособности	-
35. События после отчетной даты	49

**Заявление об ответственности руководства**

Руководство подготовило и несет ответственность за консолидированную финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Закрытого акционерного общества «Страховая компания «АКОМС» (далее – ЗАО СК «АКОМС»). Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В ЗАО СК «АКОМС» 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.

Утверждено Советом директоров и подписано по поручению Совета директоров «25» апреля 2014 года

**Генеральный директор**  
**ЗАО СК «АКОМС»**

---

**Конева Раиса Алексеевна**

**Закрытое акционерное общество страховая компания «АКОМС»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечания	2013	2012
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23 204	33 049
Депозиты в кредитных организациях	6	45 322	38 813
Учтенные векселя и другие займы	9	8 719	10 694
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	7	14 979	12 967
Вложения в ассоциированные организации	8	37 032	37 032
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10	15 039	18 184
Отложенные аквизиционные расходы	11	0	11
Доля перестраховщиков	12	9 478	10 184
Отложенные налоговые требования	13	1 273	
Прочие активы	14	6 789	5 482
Основные средства	15	30 700	27 518
Нематериальные активы	16	0	45
<b><u>Итого активов</u></b>		<b><u>192 535</u></b>	<b><u>193 979</u></b>
Резервы	17	22 295	26 128
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	18	4 927	5 600
Прочие обязательства	19	5 507	4 034
Отложенные налоговые обязательства	13		1 431
<b><u>Обязательства-всего</u></b>		<b><u>32 729</u></b>	<b><u>37 193</u></b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	20	126 212	126 212
Добавочный капитал	21	5 693	1 667
Прочие фонды и резервы		1 879	1 846
<b><u>Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u></b>	22	<b><u>26 022</u></b>	<b><u>27 061</u></b>
<b><u>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</u></b>		<b><u>159 806</u></b>	<b><u>156 786</u></b>
<b><u>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</u></b>		<b><u>192 535</u></b>	<b><u>193 979</u></b>

Утверждено Советом директоров и подписано по поручению Совета директоров «25» апреля 2014 года

**Генеральный директор  
 ЗАО СК «АКОМС»**

\_\_\_\_\_  
 Конева Раиса Алексеевна

Примечания на страницах 11-50 являются неотъемлемой частью настоящего консолидированного отчета о финансовом положении

**Закрытое акционерное общество страховая компания «АКОМС»**  
**Консолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного**  
**финансового результата за 2013 год**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечания	2013	2012
Страховые премии-нетто	24	58 095	72 663
Изменение резерва незаработанной премии- нетто	24	4 133	(979)
<b><u>Чистая сумма заработанных страховых премий</u></b>		<b><u>62 228</u></b>	<b><u>71 684</u></b>
Выплаты-нетто	25	(8 480)	(8 979)
Изменение резерва убытков-нетто	25	(1 006)	856
<b><u>Чистая сумма состоявшихся страховых убытков</u></b>		<b><u>(9 486)</u></b>	<b><u>(8 123)</u></b>
Изменение других страховых резервов	26	(33)	406
Аквизиционные расходы	26	(20 523)	(20 911)
Прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию		0	(1 735)
<b><u>Результат от страховой деятельности</u></b>		<b><u>32 186</u></b>	<b><u>41 321</u></b>
Доходы за минусом расходов по инвестициям	27	12 416	9 640
Операционные и административные расходы	28	(28 987)	(29 045)
Прочие доходы за минусом прочих расходов	29	(5 248)	(4 301)
<b><u>Прибыль (Убыток) до налогообложения</u></b>	<b><u>22</u></b>	<b><u>10 367</u></b>	<b><u>17 615</u></b>
Налог на прибыль		(1 406)	(3 902)
<b><u>Прибыль (Убыток) после налогообложения</u></b>		<b><u>8 961</u></b>	<b><u>13 713</u></b>
Прочие компоненты совокупного финансового результата	23		
Изменение фонда переоценки основных средств		4 026	1 548
Изменение прочих фондов и резервов		33	(406)
<b><u>Совокупный финансовый результат</u></b>		<b><u>13 020</u></b>	<b><u>14 855</u></b>

Утверждено Советом директоров и подписано по поручению Совета директоров «25» апреля 2014 года

**Генеральный директор  
ЗАО СК «АКОМС»**

\_\_\_\_\_  
Конева Раиса Алексеевна

Примечания на страницах 11-50 являются неотъемлемой частью настоящего консолидированного отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата

**Закрытое акционерное общество страховая компания «АКОМС»**  
**Консолидированный отчет о денежных потоках за 2013 год**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	2013	2012
<b>Денежные потоки (оттоки) от операционной деятельности</b>			
Страховые премии - брутто		100 629	109 324
Передано перестраховщикам		(34 480)	(36 728)
Выплаты по договорам страхования-брутто		(15 301)	(10 112)
Доля перестраховщиков		742	1 133
Аквизиционные расходы		(20 512)	(20 892)
Операционные и административные расходы		(28 511)	(29 012)
Прочие доходы за минусом расходов		(3 059)	(6 526)
Уплаченный налог на прибыль		(1 381)	(3 235)
<b><u>Денежные потоки (оттоки), полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u></b>		<b>(1 873)</b>	<b>3 952</b>
Приток (отток) операционных активов		(7 809)	(4 173)
Приток (отток) операционных обязательств		4 972	1 952
<b><u>Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u></b>		<b>(4 710)</b>	<b>1 731</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приток (отток) от финансовых вложений		(1 140)	(8 522)
Приток (отток) от учтенных векселей и займов		547	5 037
Полученные проценты и дивиденды от финансовых вложений		7 400	6 789
Движение основных средств		(1 777)	(19 787)
<b><u>Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u></b>		<b>5 030</b>	<b>(16 483)</b>
<b>Денежные потоки (оттоки) от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды выплаченные		(10 000)	(12 000)
Изменение уставного капитала		0	0
<b><u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u></b>		<b>(10 000)</b>	<b>(12 000)</b>
<b><u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u></b>		<b>(9 680)</b>	<b>(26 752)</b>
<b><u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u></b>		<b>33 049</b>	<b>59 801</b>
		<b>23 369</b>	<b>33 049</b>

**Денежные средства и их эквиваленты на конец года**

Утверждено Советом директоров и подписано по поручению Совета директоров «25» апреля 2014 года

**Генеральный директор  
ЗАО СК «АКОМС»**

---

**Конева Раиса Алексеевна**

Примечания на страницах 11-51 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

**Закрытое акционерное общество страховая компания «АКОМС»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2013 год**  
**(в тысячах рублей)**

	УК	ФП	ПФир	НП /(НД)	СК
<b><u>Остаток за 31 декабря 2011 года</u></b>					
Компоненты совокупного финансового результата:					
Чистая прибыль/убыток за год				13 713	13 713
Изменение фонда переоценки основных средств		1 548			1 548
Изменение прочих фондов и резервов			(406)		(406)
Выплата дивидендов				(12 000)	(12 000)
<b><u>Остаток за 31 декабря 2012 года</u></b>	<b><u>126 212</u></b>	<b><u>1 667</u></b>	<b><u>1 846</u></b>	<b><u>27 061</u></b>	<b><u>156 786</u></b>
Компоненты совокупного финансового результата:					
Чистая прибыль/убыток за год				8 961	8 961
Изменение фонда переоценки основных средств		4 026			4 026
Изменение прочих фондов и резервов			33		33
Выплата дивидендов				(10 000)	(10 000)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>126 212</b>	<b>5 693</b>	<b>1 879</b>	<b>26 022</b>	<b>159 806</b>

Утверждено Советом директоров и подписано по поручению Совета директоров «25» апреля 2014 года

**Генеральный директор  
 ЗАО СК «АКОМС»**

Конева Раиса Алексеевна

Примечания на страницах 11-50 являются неотъемлемой частью настоящего консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале

**Закрытое акционерное общество страховая компания «АКОМС»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах рублей)**

---

**1. Основная деятельность Страховой компании**

Закрытое акционерное общество страховая компания «АКОМС» основана в 1992 году в г.Холмске, Сахалинской области. Это одна из немногих на сегодняшний день региональная компания с лицензией на осуществление более двадцати видов страхования выданной Федеральной Службой Страхового Надзора. Оплаченный уставный капитал компании составляет 120 млн. рублей.

Вид лицензии	На осуществление страхования
Номер лицензии	С №0455 65
Дата получения	05.03.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба страхового надзора
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Место нахождения: Сахалинская область г.Холмск

ОГРН 1026501017520 ИНН 650902523

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0455

Код организации по ОКПО: 12276078

Вид деятельности по ОКВЭД : 66

Уставной капитал ЗАО «СК «АКОМС» составил 120 000 (сто двадцать миллионов) рублей.

Основными участниками являются:

№ п/п	Наименование	2013 (%)	2012 (%)
1	Морская транспортно инвестиционная компания	39,1	39,1
2	Омега - Плюс	30,8	30,8
3	Алегедпинов Я.Ж.	3,2	3,2
4	Кукин В.А.	9,8	9,8
5	Кукин А.В.	9,8	9,8
6	Прочие акционеры	7,4	7,4

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

Страховая компания осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно- правовой и политических систем.

**Инфляция**

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

Год, окончившийся  
31 декабря 2013

Инфляция за период  
6,5

31 декабря 2012	6,6
31 декабря 2011	6,1
31 декабря 2010	8,8
31 декабря 2009	8,8

### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2013	32,7292	44,9699
31 декабря 2012	30,3727	40,2286
31 декабря 2011	32,1961	41,6714
31 декабря 2010	30,4769	40,3331
31 декабря 2009	30,2442	43,3883

Деятельность Страховой компании осуществляется в сложных экономических условиях. В Сахалинской области зарегистрировано более 50 филиалов федеральных страховых компаний и 2 региональные компании, а все население Сахалина и Курильских островов составляет около 500 тысяч человек. Экономика Сахалинской области развивается очень медленными темпами, не появляются новые предприятия, закрывается мелкий и средний бизнес, что влечет за собой сокращение клиентской базы. Имеет место демпинг тарифов почти по всем видам страхования. Компания прилагает максимальные усилия для сохранения стабильности и дальнейшего развития в условиях жесткой конкуренции.

ЗАО СК «АКОМС» присвоен рейтинг надежности класс А высокий уровень надежности. Рейтинг присвоен рейтинговым агентством «Эксперт Ра». В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. Срок действия настоящего свидетельства с 17,07.2013г. до 16,07.2014 г.

Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Страховой компании дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках страны и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

### **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.

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 Страховой компании 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 Страховой компании 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 надежно 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 дополнительных выплат.

РПНУ формируется с целью признания оценочных значений состоявшихся убытков.

Допущения, используемые при оценке РПНУ, основаны на прошлом опыте Страховой компании, 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 Борнхюттера- 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 обязательным 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 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.

#### **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:

<b>Наименование групп основных средств</b>	<b>Срок полезного использования (лет)</b>
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.

### **Заемные средства**

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.

### **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 налоговыми органами 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 32,7292 рубля за 1 доллар США и рубля 44,9699 за 1 евро (2012: 32,1961 рубля за 1 доллар США и рубля 41,6714 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 Страховая компания, 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)**

Правление КМСФО (IASB) опубликовало окончательный вариант стандарта в рамках проекта ежегодного усовершенствования стандартов (этап 2011-2013 гг.), включив в него поправки, которые окажут влияние на четыре стандарта:

- МСФО (IFRS) 1,
- МСФО (IFRS) 3,
- МСФО (IFRS) 13 и МСФО (IAS) 40.

В основном, они будут применяться к годовым периодам, начинающимся 1 июля 2014 г. или после этой даты.

Ниже приводится краткая информация об этих поправках.

**МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»**

Основание для выводов в МСФО (IFRS) 1 было изменено, что бы, разъяснить, что, если новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

**МСФО 3 «Объединения бизнеса»** В стандарт внесена поправка, разъясняющая, что МСФО (IFRS) 3 не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** Поправка разъясняет, что «исключение, касающееся портфеля» в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. Данная поправка применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты. Предприятия должны применять эту поправку перспективно с начала первого годового отчетного периода, в котором впервые применяется МСФО (IFRS) 13.

**МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»** В стандарт внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Данная поправка применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года и после этой даты, но может применяться к отдельным приобретениям инвестиционной собственности до указанной даты только в тех случаях, когда имеется информация необходимая для применения поправки.

Пересмотренные МСФО, а также поправки и разъяснения к стандартам, обязательные для применения с 01.01.2013 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Опубликованные новые МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 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>2013</u>		<u>2012</u>	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
<u>РСБУ</u>	<u>159 690</u>	<u>5527</u>	<u>161 435</u>	<u>12 116</u>
Инфлирование основных средств	1 620		215	
Изменение амортизационных отчислений		204		(87)
Оценка справедливой стоимости векселей и займов	(1 428)	(1 428)		256
Оценка финансовых вложений	(205)	(205)		
Оценка справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях	218	6 649	(6 431)	3239
Оценка справедливой стоимости	(165)	(165)		

остатков денежных средств в кредитных организациях

Изменение стоимости материалов	(322)	(320)	(132)	54
Неттинг стабилизационного резерва	1 879	0	1846	(118)
Изменение РНП	581	604	(38)	(135)
Изменение РПНУ	(1088)	(1088)	(5)	67
Изменение РЗУ	0	0	4	(19)
Изменение стоимости страховых премий	(383)	(248)	(134)	45
Изменение стоимости аквизиционных расходов	0	(11)	11	34
Изменение доли перестраховщиков в РНП	(114)	(114)	15	
Изменение доли перестраховщиков в РПНУ	(59)	(59)		
Изменение стоимости отложенного налогового актива (обязательства)	(25)	(25)		(667)
Изменение прочих расходов	(393)	(360)		(1 072)
<b>МСФО</b>	<b>159 806</b>	<b>8 961</b>	<b>156 786</b>	<b>13 713</b>

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2013	2012
Касса	11	6
Расчетные счета	23 242	33 001
Валютные счета	116	42
(Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов)	(165)	0
<b>Итого «Денежные средств и их эквиваленты»</b>	<b>23 204</b>	<b>33 049</b>

По мнению руководства Страховая компания, 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». По состоянию на 31.12.2013 сформирован резерв в сумме 165 тыс. руб. (2012: 0 тыс. руб.) под обесценение денежных средств и их эквивалентов.

## 6. Депозиты в кредитных организациях

К финансовому элементу «Депозиты в кредитных организациях» отнесены:

	2013	2012
Депозитные счета в рублях	41 330	75 649
Депозитные счета в валюте	2 837	2 644
Доход, приходящийся на отчетную дату	937	
Приведение к справедливой стоимости	218	(6 431)
<b>Итого «Депозиты в кредитных организациях»</b>	<b>45 322</b>	<b>38 813</b>

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 больше их балансовой стоимости на 31.12.2013 на 218 тыс. руб. (31.12.2012 на (-6 431) 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 8,70 % (2012: 10,61 %). Разница между справедливой и балансовой стоимостью депозитов отражена в отчете о прибылях и убытках, прочих компонентах совокупного финансового результата по статье «Инвестиционные доходы за минусом расходов».

Ниже представлена информация по размещенным денежным средствам в кредитных организациях в депозиты по состоянию на 31.12.2013

Наименование кредитной организации	Сумма (тыс. руб.)	Период размещения (дни)	Ставка размещения
ЗАО «Холмсккомбанк»	10 000 000	531	9
ЗАО «Холмсккомбанк»	1 800 000	262	9
ЗАО «Холмсккомбанк»	2 000 000	803	9
ЗАО «Холмсккомбанк»	3 730 000	447	1
ЗАО «Холмсккомбанк»	7 000 000	609	9
ЗАО «Холмсккомбанк»	3 000 000	803	9
ЗАО «Холмсккомбанк»	2 000 000	1103	9
ЗАО «Холмсккомбанк»	1 000 000	485	9
ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»	6 500 000	542	10
ЗАО «Холмсккомбанк»	4 300 000	361	9,8
ОАО «Сбербанк»	2836967	751	2,87

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

Наименование кредитной организации	Сумма (тыс. руб.)	Период размещения (дни)	Ставка размещения (%)
ЗАО «Холмсккомбанк»	1 400	1800	1%
ЗАО «Холмсккомбанк»	10 000	382	9%
ЗАО «Холмсккомбанк»	2 000	370	9%
ЗАО «Холмсккомбанк»	1 940	2 847	3%
ЗАО «Холмсккомбанк»	3 030	1 453	9%
ЗАО «Холмсккомбанк»	3 730	4 301	1%
ЗАО «Холмсккомбанк»	7 000	65	9%
ЗАО «Холмсккомбанк»	1 000	58	9%
ЗАО «Холмсккомбанк»	1 000	58	9%
ЗАО «Холмсккомбанк»	2 000	604	2%
ЗАО «Холмсккомбанк»	3 000	604	2%
ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»	6 500	550	10%

**7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Азия Транс Ре	203	203
СПМ	2	2
Вложения в акции ЗАО «Холмсккомбанк»	14 979	12 967
(Резерв под обесценение)	(205)	(205)
<b><u>Итого «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»</u></b>	<b><u>14 979</u></b>	<b><u>12 967</u></b>

К финансовым активам, имеющимся для продажи, отнесены акции:

- Азия Транс Ре
- СПМ
- ЗАО «Холмсккомбанк»

Руководством принято допущение, при котором:

- при превышении справедливой стоимости над балансовой, в целях составления отчетности принимается балансовая стоимость исходя из принципа консервативной осторожности;
- при превышении балансовой стоимости над справедливой разница отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по статье «Инвестиционные доходы за минусом расходов», а при составлении отчетности принимается справедливая стоимость;

Вследствие отсутствия информации о финансовом положении и тенденциях дальнейшего развития организаций Азия Транс Ре и СПМ, Руководством принято решение о создании резерва под обесценение в размере 100 % или 205 тыс. руб. (2012:205 тыс. руб.).

Акции ЗАО «Холмсккомбанк» не котируются на организованных рынка и их справедливая стоимость определена исходя из доли, приходящейся на Страховую компанию и чистых активов эмитента на отчетную дату.

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

**Вложения в ценные бумаги в разрезе видов ценных бумаг и дат**

	<b>2013</b>	
Наименование эмитента		
Вид	Акции	Акции
Серия	1010503В	1010503В
Номинал	50	50
Периодичность выплаты купона	1 раз в год	1 раз в год
Количество	1 раз в год	4024
<b><u>Балансовая стоимость</u></b>	<b><u>14 979</u></b>	<b><u>12 976</u></b>
<b><u>Справедливая стоимость</u></b>	<b><u>20 289</u></b>	<b><u>18 708</u></b>
<b><u>Принято к учету</u></b>	<b><u>14 979</u></b>	<b><u>12 976</u></b>

Руководствуясь принципом консервативной осторожности Руководством принято решение в целях составления отчетности по МСФО в качестве справедливой стоимости принять балансовую.

## 8. Вложения в ассоциированные организации

Финансовый элемент «Вложения в ассоциированные организации» включает следующие элементы:

	2013	2012
Доля в уставном капитале ООО «Омега-Плюс»	18 983	18 983
Доля в уставном капитале Вест-1	17 972	17 972
Прочее участие	77	77
<b><u>Итого «Вложения в ассоциированные организации»</u></b>	<b><u>37 032</u></b>	<b><u>37 032</u></b>

Информация о справедливой стоимости участия на 31.12.2013 г. представлена ниже (тыс. руб.):

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Доля	Чистые активы	Отклонение
Вест-1	17 972		100,00%	53 792	35 820
Омега-Плюс	18 983		46,95%	34 971	15 987

Информация о справедливой стоимости участия на 31.12.2012 г. представлена ниже (тыс. руб.):

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Доля	Чистые активы	Отклонение
Вест-1	17 972	53972000	100,00%	53972000	36 000
ООО «Омега-Плюс»	18 983	88343000	46,95%	41477038,5	22 494

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. Руководством принято допущение, при котором:

- при превышении справедливой стоимости над балансовой, в целях составления отчетности принимается балансовая стоимость исходя из принципа консервативной осторожности;
- при превышении балансовой стоимости над справедливой разница отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по статье «Инвестиционные доходы за минусом расходов», а при составлении отчетности принимается справедливая стоимость;

## 9. Учетные векселя и другие займы

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

	2013	2012
Займы юридическим лицам	20	0
Займы сотрудникам	10 127	10 694
(Резерв под обесценение)	(1 428)	0
<b><u>Итого «Учетные векселя и другие займы»</u></b>	<b><u>8 719</u></b>	<b><u>10 694</u></b>

Займы отражены по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитана как величина 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. По мнению Руководства Страховой компании обесценение займов по состоянию на 31.12.2013г. составило 1 428 тыс. руб. (2012: 0 тыс. руб.)

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

	2013	2012
Расчеты по премиям со страхователями	92	
Расчеты по страховым премиям	14 947	18 184
<b><u>Итого «Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования»</u></b>	<b><u>15 039</u></b>	<b><u>18 184</u></b>

Руководство Страховая компания 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 Страховая компания на основе комбинации двух классификационных критериев:

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

По мнению Руководства Страховой компании по состоянию на 31.12.2013г. и 31.12.2012г. признаки обесценения дебиторской задолженности по страхованию и перестрахование в разрезе контрагентов отсутствовали. Балансовая стоимость элемента принята за справедливую.

#### **11. Отложенные аквизиционные расходы**

К финансовому элементу «Отложенные аквизиционные расходы» отнесены:

	2013	2012
Отложенные аквизиционные расходы	0	11
<b><u>Итого «Отложенные аквизиционные расходы»</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>11</u></b>

Отложенные аквизиционные расходы в 2012 году явились следствием приведения сроков действия отдельных договоров страхования к одному году. Руководством Страховая компания принято допущение, согласно которому все договоры страхования заключены на срок, не превышающий один год, с последующей пролонгаций.

#### **12. Доля перестраховщиков**

К финансовому элементу «Доля перестраховщиков» отнесены:

	2013	2012
Доля перестраховщиков в РНП	7 874	8 745
Доля перестраховщиков в РПНУ	1 604	1 439
<b><u>Итого «Доля перестраховщиков»</u></b>	<b><u>9 478</u></b>	<b><u>10 184</u></b>

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

- приведением срока действия договоров страхования к одному году;
- расчету РНП от страховой премии-брутто;
- переоценки резервов методом Борнхьюттера-Фергюссона.

Влияние МСФО на величину доли перестраховщиков в страховых резервах представлено ниже

	2013			2012		
	МСФО	РСБУ	Отклонение	МСФО	РСБУ	Отклонение
Доля перестраховщиков в	7 874	7 988	(114)	8 745	8 730	15

## РНП

Доля перестраховщиков в РПНУ	1 604	1 663	(59)	1 439	1 439	0
<b>Итого</b>	<b>9 478</b>	<b>9 651</b>	<b>(173)</b>	<b>10 184</b>	<b>10 169</b>	<b>15</b>

### 13. Отложенные налоговые требования и обязательства

Налоговое воздействие временных разниц:

Изменение амортизационных отчислений		(87)	(17)
Оценка справедливой стоимости векселей и займов		256	51
Оценка справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях		3239	648
Изменение стоимости материалов		54	11
Изменение РНП		(118)	(24)
Изменение РПНУ		(135)	(27)
Изменение стоимости страховых премий		67	13
Изменение стоимости аквизиционных расходов		(19)	(4)
Изменение доли перестраховщиков в РНП		45	9
Изменение доли перестраховщиков в РПНУ		34	6,8
<b>Итого</b>		<b>3336</b>	<b>667</b>

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%.

### 14. Прочие активы

К финансовому элементу «Прочие активы» отнесены:

	2013	2012
Расчеты по авансам выданным	4 318	2 006
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	39	18
Налог на ЗОС	3	3
Расчеты по ЕСН (ФСС)	27	602
Расчеты по ОСС	101	364
Расчеты с ПОЛ	903	916
		33

Расчеты с дебиторами	1083	1 239
Внутрихозяйственные расчеты	0	17
Расходы будущих периодов	0	277
Неопознанные платежи	315	0
Доходные вложения	0	40
<b>Итого «Прочие активы»</b>	<b><u>6 789</u></b>	<b><u>5 482</u></b>

## 15. Основные средства

	Здания	Офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.</b>	<b><u>7 892</u></b>	<b><u>113</u></b>	<b><u>909</u></b>	<b><u>183</u></b>	<b><u>9 097</u></b>
<b>Первоначальная стоимость 01.01.2012</b>	<b>10 728</b>	<b>1 755</b>	<b>2 147</b>	<b>1 418</b>	<b>16 048</b>
Поступления в отчетном периоде	13 491		3 596		17 087
Выбытие в отчетном периоде					
<b>Сальдо на конец отчетного периода 31.12.2012</b>	<b>24 219</b>	<b>1 755</b>	<b>5 743</b>	<b>1 418</b>	<b>33 135</b>
<b>Амортизационные отчисления</b>					
Сальдо на 01.01.2012	(380)	(1 577)	(1 177)	(1 230)	(4 365)
Начислено за 2012 год	(394)	(130)	(682)	(47)	(1 253)
Списание в отчетном периоде по выбывшим ОС					
<b>Сальдо на 31.12.2012</b>	<b>(775)</b>	<b>(1 707)</b>	<b>(1 859)</b>	<b>(1 277)</b>	<b>(5 617)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2013 г.</b>	<b><u>23 444</u></b>	<b><u>48</u></b>	<b><u>3 884</u></b>	<b><u>141</u></b>	<b><u>27 518</u></b>
<b>Первоначальная стоимость 01.01.2013</b>	<b>24 219</b>	<b>1 755</b>	<b>5 743</b>	<b>1 418</b>	<b>33 135</b>
Поступления в отчетном периоде	4 500				4 500
Выбытие в отчетном периоде			(2 147)		(2 147)
<b>Сальдо на конец отчетного периода 31.12.2013</b>	<b><u>28 719</u></b>	<b><u>1 755</u></b>	<b><u>3 596</u></b>	<b><u>1 418</u></b>	<b><u>35 488</u></b>
<b>Амортизационные отчисления</b>					

Сальдо на 01.01.2013	(775)	(1 707)	(1 859)	(1 277)	(5 617)
Начислено за 2013 год	(469)	(43)	(681)	(47)	(1 388)
Переоценка ОС	(76)				(76)
Списание в отчетном периоде по выбывшим ОС			1 821		1 821
<b>Сальдо на 31.12.2013</b>	<b><u>(1 320)</u></b>	<b><u>(1 749)</u></b>	<b><u>719</u></b>	<b><u>1 324</u></b>	<b><u>(5 113)</u></b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.</b>	<b><u>27 399</u></b>	<b><u>5</u></b>	<b><u>3 202</u></b>	<b><u>94</u></b>	<b><u>30 700</u></b>

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.

#### 16. Нематериальные активы

К финансовому элементу «Нематериальные активы» отнесены:

	2013	2012
Нематериальные активы	150	195
Амортизация нематериальных активов	(150)	(150)
<b><u>Итого «Нематериальные активы»</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>45</u></b>

#### 17. Резервы

К финансовому элементу «Резервы» отнесены:

	2013	2012
РНП	17 104	22 108
РПНУ	5 190	3 888
РЗУ	1	132
<b><u>Итого «Резервы»</u></b>	<b><u>22 295</u></b>	<b><u>26 128</u></b>

Руководством Страховой компании произведены корректировочные записи, которые привели к отклонению величины резервов по МСФО по сравнению с данными по РСБУ. Ниже представлен анализ влияния применения МСФО:

	2013			2012		
	РСБУ	МСФО	Отклонение	РСБУ	МСФО	Отклонение
РНП	17 685	17 104	(581)	22 070	22 108	38
РПНУ	4 102	5 190	1 088	3 887	3 888	1
РЗУ	1	1	0	132	132	0
СР	1 879	0	(1 879)	1 846	0	(1 846)

Анализ движения по отдельным видам резервов представлен ниже:

**РНП**

<b><u>Сальдо на начало периода-31.12.2011</u></b>	<b><u>19 978</u></b>
Формирование	2 180
(Высвобождение)	(50)
<b><u>Сальдо на конец периода-31.12.2012</u></b>	<b><u>22 108</u></b>
Формирование	102 605
(Высвобождение)	(107 609)
<b><u>Сальдо на конец периода-31.12.2013</u></b>	<b><u>17 104</u></b>
<b>РПНУ</b>	
<b><u>Сальдо на начало периода-31.12.2011</u></b>	<b><u>4 631</u></b>
Формирование	14 691
(Высвобождение)	(15 434)
<b><u>Сальдо на конец периода-31.12.2012</u></b>	<b><u>3 888</u></b>
Формирование	15 486
(Высвобождение)	(14 184)
<b><u>Сальдо на конец периода-31.12.2013</u></b>	<b><u>5 190</u></b>
<b>РЗУ</b>	
<b><u>Сальдо на начало периода-31.12.2011</u></b>	<b><u>10</u></b>
Формирование	186
(Высвобождение)	(64)
<b><u>Сальдо на конец периода-31.12.2012</u></b>	<b><u>132</u></b>
Формирование	20
(Высвобождение)	151
<b><u>Сальдо на конец периода-31.12.2012</u></b>	<b><u>1</u></b>

#### **18. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расчеты по исходящим договорам	4 820	5 597
Расчеты по агентскому вознаграждению	107	3
<b><u>Итого «Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования»</u></b>	<b><u>4 927</u></b>	<b><u>5 600</u></b>

#### **19. Прочие обязательства**

К финансовому элементу «Прочие обязательства» отнесены:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	647	720
НДФЛ	345	609
Расчеты по налогам и сборам (НДС)	94	58
Расчеты по налогам и сборам (ТН)	12	16
Расчеты по налогам и сборам (НИ)	143	153
Прочие налоги и сборы		10
Расчеты по налогу на прибыль	1 667	0
Расчеты по ЕСН	17	3
Расчеты по СС (пенсионное обеспечение)	297	304
Расчеты по СС (медицинское страхование)	10	15
Расчеты по СС (НС и ПЗ)	5	5
Расчеты по оплате труда	1939	1804
Расчеты с учредителями	328	333
Доходы будущих периодов	3	4
<b><u>Итого «Прочие обязательства»</u></b>	<b><u>5 507</u></b>	<b><u>4 043</u></b>

## 20. Уставный капитал

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества Страховой компании, гарантирующего интересы его кредиторов. Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Изменение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

Региональным отделением Федеральной службы по финансовым рынкам в Дальневосточном федеральном округе 28.07.2011г. зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина и структура уставного капитала по сравнению с данными на 31 декабря 2011 года не изменились.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Количество обыкновенных акций, шт.	120 000	120 000
Номинал акции, тыс. руб.	0,001	0,001
Номинальная стоимость, тыс. руб.	120 000	120 000
Влияние инфляции	6 212	6 212
<b><u>Уставный капитал с учетом инфляции</u></b>	<b><u>126212</u></b>	<b><u>126 212</u></b>

Количество акций, выпущенных ЗАО СК "АКОМС" и полностью оплаченных составляет на 31.12.2013 120 000 000 штук (2011г: 120 000 000)

Номинальная стоимость одной акции равна 1 рублю.

Государственный регистрационный номер выпуска акций:

1-09-66007-Z от 06.01.2004 года;

1-02-66007-Z-008D от 28.12.2004 года;

1-02-66007-Z-009D от 20.10.2005 года.

1-02-66007-Z-010D от 09.11.2010 года

Орган осуществляющий государственную регистрацию выпуска акций: Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Дальневосточном федеральном округе.

Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций: 28.07.2011 года

Дата регистрации изменений, вносимых в учредительные документы -23.09.2011 года;

Дата и номер документа, уведомляющего Министерство финансов Российской Федерации об изменении размера уставного капитала: № 511 от 27.10.2011 года.

Владельцы акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса на годовых и общих собраниях акционеров Страховой компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года основными акционерами Страховой компании являлись:

Общество с ограниченной ответственностью «Морская транспортная инвестиционная компания». Место нахождения: Сахалинская область г.Холмск ул. Победы 18 А. Доля участия в уставном капитале 39,1%

Общество с ограниченной ответственностью «Омега-плюс». Место нахождения: Сахалинская область г. Холмск ул. Советская 93 А ,офис 407 Доля участия в уставном капитале 30,8%

## 21. Добавочный капитал

К финансовому элементу «Добавочный капитал» отнесены:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Прирост имущества при переоценке	5 693	1 667
<b><u>Итого «Добавочный капитал»</u></b>	<b><u>5 693</u></b>	<b><u>1 667</u></b>

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.

## 22. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

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

	2013	2012
<b>Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет</b>	<b>27 061</b>	<b>13 348</b>
Прибыль отчетного года, всего	8 961	13 713
в том числе:		
-чистая сумма заработанных страховых премий	62 228	71 684
-чистая сумма состоявшихся убытков	(9 486)	(8 123)
-изменение других страховых резервов	(33)	406
-аквизиционные расходы	(20 523)	(20 911)
-прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию	0	(1 735)
-доходы за минусом расходов по инвестициям	12 416	9 640
-операционные и административные расходы	(28 987)	(29 045)
-прочие доходы за минусом прочих расходов	(5 248)	(4 301)
-налог на прибыль (текущий и отложенный)	(1 406)	(3 902)
Выплата дивидендов	(10 000)	
<b><u>Итого «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)»</u></b>	<b><u>26 022</u></b>	<b><u>27 061</u></b>

## 23. Прочие компоненты совокупного финансового результата

	2013	2012
Прибыль (Убыток) признанный	8 961	13 713
Изменение переоценки имущества, за минусом налога на прибыль	4 026	1 548
Изменение резервов и фондов, за минусом налога на прибыль	33	(406)
<b><u>Итого «Прочие компоненты совокупного финансового результата»</u></b>	<b><u>13 020</u></b>	<b><u>14 855</u></b>

К строке «Изменение резервов и фондов, за минусом налога на прибыль» отнесены суммы сформированных по РСБУ резервов, не принимаемых в качестве страховых резервов при составлении отчетности по МСФО 4 "Договоры страхования" (стабилизационный резерв и резерв предупредительных мероприятий).

## 24. Чистая сумма заработанных премий

	2013	2012
Страховые премии - брутто	92 575	109 391
Передано перестраховщикам	(34 489)	(36 728)
<b><u>Итого «Страховые премии-нетто»</u></b>	<b><u>58 095</u></b>	<b><u>72 663</u></b>
Изменение РНП-брутто	4 876	(2 130)
Передано перестраховщикам	(743)	1 151
<b><u>Итого «Изменение РНП-нетто»</u></b>	<b><u>4 133</u></b>	<b><u>(979)</u></b>
<b><u>Итого «Чистая сумма заработанных премий»</u></b>	<b><u>62 228</u></b>	<b><u>71 684</u></b>

В целях подготовки отчетности по МСФО страховые премии были пересчитаны вследствие приведения сроков действия договоров к сроку, не превышающему один год, с последующей пролонгацией. Вследствие реклассификации договоров ДМС, как не относящихся к страховым, полученная страховая премия в сумме 8 189 тыс. руб. отражена по статье «Прочие доходы». Влияние применения МСФО на величину страховых премий представлено ниже:

	2013				2012		
	РСБУ	МСФО	Отклонение	РСБУ	МСФО	Отклонение	
	100 629	92 575	(8 094)	72 596	72 663	67	

## 25. Чистая сумма состоявшихся страховых убытков

Данный финансовый элемент включает следующие компоненты:

	2013	2012
Выплаты по договорам страхования - брутто	(9 222)	(10 112)
Доля перестраховщиков	742	1 133
<b>Итого «Выплаты по договорам страхования-нетто»</b>	<b>(8 480)</b>	<b>(8 979)</b>
Изменение резерва убытков-брутто	(1 230)	620
Доля перестраховщиков	224	236
Расходы по урегулированию убытков	0	0
<b>Итого изменение резервов - нетто</b>	<b>(1 006)</b>	<b>856</b>
<b>Итого «Чистая сумма состоявшихся страховых убытков»</b>	<b>(9 486)</b>	<b>(8 123)</b>

## 26. Финансовый результат от страховой деятельности

Финансовый результат от страховой деятельности состоит из следующих компонентов:

	2013	2012
Чистая сумма заработанной премии	62 228	71 684
Чистая сумма состоявшихся страховых убытков	(9 486)	(8 123)
Изменение других страховых резервов	(33)	406
Аквизиционные расходы	(20 523)	(20 911)
Прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию	0	(1 735)
<b>Итого «Финансовый результат от страховой деятельности»</b>	<b>32 186</b>	<b>41 321</b>

Влияние применение МСФО на величину и структуру финансового результата от страховой деятельности представлено ниже на 31.12.2013

	РСБУ	МСФО	отклонение
Чистая сумма заработанной премии	69 792	62 228	(7 564)
Чистая сумма состоявшихся страховых убытков	(14 418)	(9 486)	4 932
Изменение других страховых резервов	(33)	(33)	0
Аквизиционные расходы	(20 512)	(20 523)	(11)
Прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию	0	0	0
<b>Итого «Финансовый результат от страховой деятельности»</b>	<b>34 829</b>	<b>32 186</b>	<b>2 643</b>

Влияние применение МСФО на величину и структуру финансового результата от страховой деятельности представлено ниже на 31.12.2012

	РСБУ	МСФО	Отклонение
Чистая сумма заработанной премии	71 690	71 684	(6)
Чистая сумма состоявшихся страховых убытков	(8 022)	(8 123)	(101)
Изменение других страховых резервов	406	406	0
Аквизиционные расходы	(20 892)	(20 911)	(19)
Прочие доходы за минусом прочих расходов по страхованию	(1 735)	(1 735)	0

<b>Итого «Финансовый результат от страховой деятельности»</b>	<b><u>41 447</u></b>	<b><u>41 321</u></b>	<b><u>(126)</u></b>
---------------------------------------------------------------	----------------------	----------------------	---------------------

Ниже представлена структура аквизиционных расходов:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Вознаграждение страховым агентам	(15 014)	(12 691)
Расходы на рекламу	(1 124)	(1 240)
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	(2 527)	(6 159)
Расходы на содержание основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	(566)	(411)
Стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	(242)	(343)
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	(1 039)	(67)
<b>Итого «Аквизиционные расходы»</b>	<b><u>(20 512)</u></b>	<b><u>(20 911)</u></b>

## 27. Доходы за минусом расходов от инвестиционной деятельности

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Доходы от участия в капиталах других организаций	1 510	1 526
Доходы от банковских вкладов (депозитов)	3 748	2 514
Доходы по предоставленным займам	2 142	2 105
Восстановление обесценения предоставленных займов	0	256
Восстановление обесценение депозитов	6431	9 670
Приведение стоимости депозитов к справедливой	218	
<b>Итого доходы от инвестиционной деятельности</b>	<b><u>14 049</u></b>	<b><u>16 071</u></b>
Обесценение предоставленных займов	(1 428)	0
Обесценение депозитов	0	(6 431)
Обесценение финансовых вложений	(205)	
<b>Итого расходы от инвестиционной деятельности</b>	<b><u>(1 633)</u></b>	<b><u>(6 431)</u></b>
<b>Итого доходы за минусом расходов по инвестиционной деятельности</b>	<b><u>12 416</u></b>	<b><u>9 640</u></b>

## 28. Операционные и административные, прочие доходы (расходы)

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(20 799)	(21 411)
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества	(967)	(582)
Арендная плата	(3 353)	(2 909)
Транспортные расходы	(195)	(189)

Командировочные расходы	(311)	(337)
Представительские расходы	(85)	(90)
Информационные и консультационные услуги	(323)	(362)
Аудиторские услуги		
	(372)	(80)
Расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	(8)	(9)
Услуги связи	(236)	(382)
Услуги страховых актуариев	(175)	(227)
Содержание официального сайта	(4)	
Вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	(15)	(55)
Материальные затраты	(1 317)	(1 069)
Прочие управленческие расходы	(827)	(1 312)
<b>Итого операционные и административные расходы</b>	<b>(28 987)</b>	<b>(29 045)</b>
Прочие доходы	10 367	4 953
Прочие расходы	(16 065)	(9 254)
<b>Итого прочие доходы за минусом прочих расходов</b>	<b>(5 698)</b>	<b>(4 301)</b>

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.

## 29. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(2 679)</b>	<b>(3 235)</b>
Отложенные налоговые требования	1298	0
Отложенные налоговые обязательства	(25)	(667)
<b><u>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</u></b>	<b><u>(1 406)</u></b>	<b><u>(3 902)</u></b>

## 30. 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.

ЗАО «СК «АКОМС» 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.

### **31. 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 Страховой компании;
- 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 2013-2012 год:

<b>Вид операции</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>Крупные акционеры (доля более 5%)</b>
Вознаграждение совету директоров и зарплата	1 442	1 506	Кукин Вячеслав Аркадьевич
	1 442	1 506	Кукин Аркадий Вячеславович
Дивиденды	978	1 174	Кукин Вячеслав Аркадьевич
	978	1 174	Кукин Аркадий Вячеславович
	3 905	4 686	Общество с ограниченной

3 079

3 695

ответственностью  
«Морская транспортная  
инвестиционная  
компания»  
Общество с  
ограниченной  
ответственностью  
«Омега Плюс»

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:		
Генеральный директор	8 830	9 971
Главный бухгалтер	1 004	1 112
<b>Итого</b>	<b>9 834</b>	<b>11 083</b>

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

### 32. 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

В 2012 году было принято рисков на сумму ответственности 83 524 328 тыс.рублей с ожидаемым (начисленным) сбором страховых премий 109 324 тыс.рублей.

Было отдано в перестрахование рисков на сумму ответственности 45 689 398 тыс.рублей и 36 728 тыс.рублей премий соответственно.

Сумма нетто-ответственности Страховщика уменьшилась на 54,7%. т.е. до 37 834 930 тыс.рублей; нетто-премия Страховщика уменьшилась на 33,6% и составила 72 596 тыс.рублей.

Договоры перестрахования – факультативные и облигаторные. Собственное удержание ЗАО СК «АКОМС» в среднем 10% от страховой суммы.

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 риска по следующим финансовым инструментам

### **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 с учетом ожидаемого срока погашения активов в 2013 году:

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого 31 декабря 2013 года
<b>Финансовые активы</b>				

Денежные средства и их эквиваленты	23 204			
Депозиты в банках		162	45 160	45 322
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи			14 979	14 979
Учтенные векселя и займы			8 719	8 719
Вложения в ассоциированные организации			37 032	37 032
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			15 039	15 039
Доля перестраховщиков в резерве			9 478	9 478
Отложенные аквизиционные расходы				
Доходные вложения				
Отложенные налоговые требования	1 273			1 273
Основные средства			30 700	30 700
Нематериальные активы				
Прочие активы		6 789		6 789
<b>Итого активы</b>	<b><u>24 477</u></b>	<b><u>6 951</u></b>	<b><u>161 107</u></b>	<b><u>192 535</u></b>
Резервы			22 295	22 295
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			4 927	4 927
Отложенные налоговые обязательства				
Прочие обязательства		5 507		5 507
<b>Итого обязательства</b>	<b>0</b>	<b>5 507</b>	<b>27 222</b>	<b><u>32 729</u></b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>(24 477)</b>	<b>(1 444)</b>	<b>(133 885)</b>	<b>159 806</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>(24 477)</b>	<b>(25 921)</b>		<b>159 806</b>

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

Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого 31 декабря 2012 года
--------------------	---------------------------	-----------------	----------------------------------

<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	33 049			33 049
Депозиты в банках			38 813	38 813
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи			12 967	12 967
Учтенные векселя и займы			10 694	10 694
Вложения в ассоциированные организации			37 032	37 032
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			18 184	18 184
Доля перестраховщиков в резерве			10 184	10 184
Отложенные аквизиционные расходы		11		11
Доходные вложения			40	40
Отложенные налоговые требования				
Основные средства			27 518	27 518
Нематериальные активы			45	45
Прочие активы			5 442	5 442
<b>Итого активы</b>	<b>33 049</b>	<b>11</b>	<b>160 919</b>	<b><u>193 979</u></b>
Резервы			26 128	26 128
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			5 600	5 600
Отложенные налоговые обязательства		1 431		1 431
Прочие обязательства			4 034	4 034
<b>Итого обязательства</b>	<b>0</b>	<b>1 431</b>	<b>35 762</b>	<b><u>37 193</u></b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>(33 049)</b>	<b>1 420</b>	<b>(125 157)</b>	<b>(156 786)</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>(33 049)</b>	<b>(31 629)</b>	<b>(156 786)</b>	

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 конъюнктуре; 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.

### **33. 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 2013 и 2012 годов Страховая компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

### **34. 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 риска профиля 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**

Событий, которые могут оказывать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств компании после отчетной даты нет.