

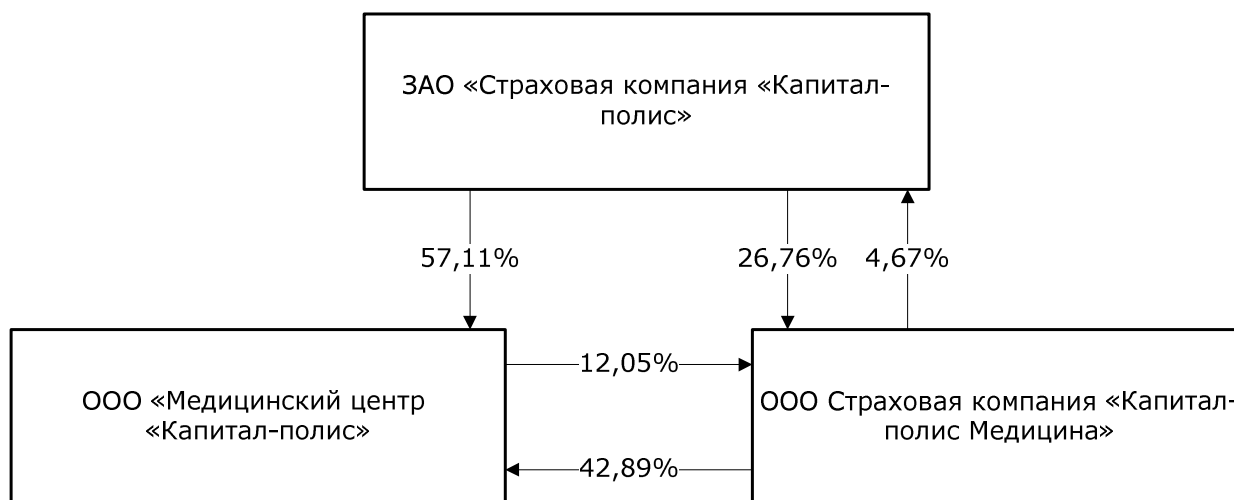
1. Основная деятельность

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность компании Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис» (ЗАО «СК «Капитал-полис»), далее - Материнская компания, ее дочерней компании – Общества с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «Капитал-полис» и ассоциированной компании Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Капитал-полис Медицина». Материнская Компания, дочерняя компания и ассоциированная компания совместно именуются Группа.

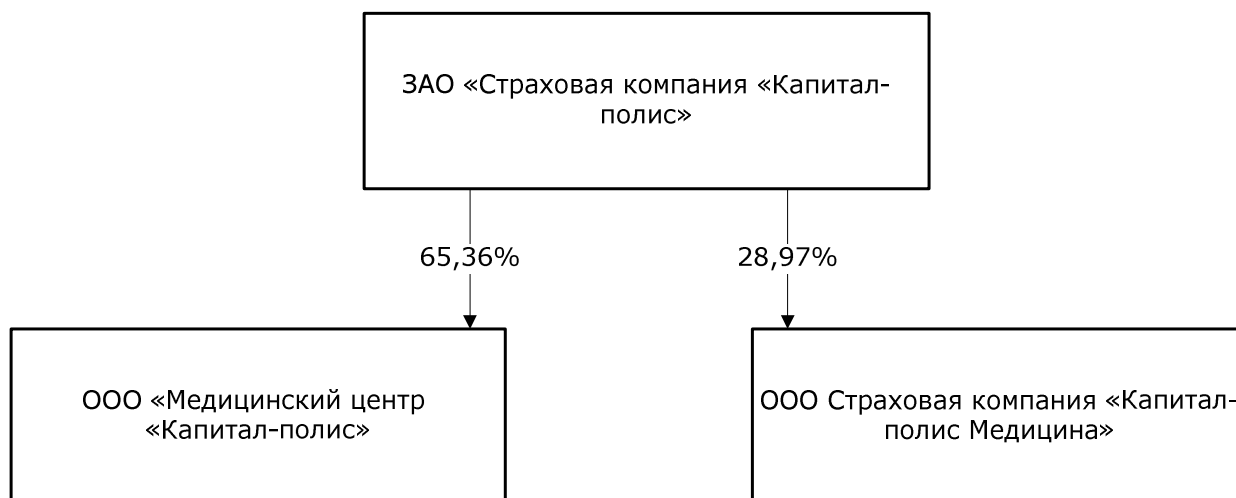
Состав Группы

	Статус	Дата регистрации	Дата приобретения	Эффективная доля владения	Метод учета
ООО "Медицинский центр Капитал-Полис"	дочерняя компания	31.07.1995	31.07.1995	65,36%	Консолидация
ООО "Страховая компания "Капитал-полис Медицина"	ассоциированная компания	31.07.2002	31.07.2002	28,97%	Метод долевого участия

ЗАО «Страховая компания «Капитал-полис» Структура владения



ЗАО «Страховая компания «Капитал-полис» " Эффективные доли владения



Основным видом деятельности Группы является деятельность Материнской компании - страховая деятельности на территории Российской Федерации.

Полное фирменное наименование общества на русском языке: Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис».

Сокращенное фирменное наименование общества на русском языке: ЗАО «СК «Капитал-полис».

Полное фирменное наименование на английском языке: CAPITAL-POLICY

Место нахождения общества: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3.

Почтовый адрес общества: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3.

Дата государственной регистрации 05.11.1993.

Основной государственный регистрационный номер: 1027810220448.

Регистрационный номер страховщика: 1336.

Деятельность общества в 2012 году осуществлялась в соответствии с лицензией Федеральной службы страхового надзора С № 1336 78 от 14 декабря 2009 г.

Материнская компания занимается добровольным медицинским страхованием, страхованием от несчастных случаев, страхованием граждан, выезжающих за рубеж и страхованием имущества физических лиц. Инвестиционная деятельность направлена на покупку государственных и муниципальных облигаций, акций, банковских векселей, открытие депозитных счетов. Страховые резервы и собственные средства размещаются согласно правилам размещения страховых резервов и собственных средств.

ЗАО «СК «Капитал-полис» имеет лицензию на осуществление страховой деятельности С N 1336 78 от 14.12.2009 и приложения к лицензии:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование финансовых рисков.

ЗАО «СК «Капитал-полис» присвоен рейтинг А - Национальным Рейтинговым Агентством.

Состав акционеров

	Размер доли	доля акционера %
ЗАО "Поликлинический комплекс"	72	0,06
ООО СК "Капитал-полис Медицина"	1	0,00
ООО "Юмакс"	12 271	10,23
ООО "Холдинговая компания "ЭГО-холдинг"	21 000	17,50
ООО "Страховая компания "Капитал-полис страхование"	48 000	40,00
Физические лица	38 656	32,21
	120 000	100,00

2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство создавало резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основа представления информации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2012 год является первой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной согласно МСФО.

Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность, соответствующую МСФО, в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2012 г., вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2011 г. При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности соответствующий вступительный консолидированный отчет о финансовом положении Группы был подготовлен на 1 января 2011 г. - дату первого применения МСФО.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» предусматривает обязательные и необязательные исключения из общего требования ретроспективного применения МСФО и освобождает компании, впервые применяющие МСФО, от ретроспективного применения некоторых МСФО.

Группа применила следующие исключения:

В отношении договоров страхования при первом применении МСФО и применила правила МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» по переходу не ретроспективно, а перспективно, внося изменения в учетную политику. Страховые резервы на отчетные даты, предшествующие дате перехода, не пересчитывались. При этом пересчет страховых резервов осуществляется на все даты, представленные в первой финансовой отчетности по МСФО.

Основные средства, находящиеся в собственности Группы, но не являющиеся инвестиционной недвижимостью, отражались в финансовой информации по стоимости, эквивалентной их стоимости согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации («РСБУ»). Группа приняла решение считать соответствующие суммы условной первоначальной стоимостью этих активов, поскольку их стоимость согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации, сопоставима с их исто-

рической стоимостью, отраженной непосредственно перед первым применением МСФО в финансовой информации, составленной в соответствии с принципами признания, последующей оценки и классификации по МСФО.

Группа ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствие с МСФО. Данные корректировки включают ряд реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи консолидированной финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам консолидированной финансовой отчетности (МСФО), и полностью им соответствует.

Ниже представлено влияние различий между МСФО и РСБУ в Отчете о финансовом положении и Отчете о совокупном доходе при применении МСФО впервые:

	1 янв 11			31 дек 11		
	РСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО	РСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	104 929	58	104 987	140 042	81	140 123
Депозиты в банках	50 000	38	50 038	54 000	340	54 340
Учтенные векселя и другие займы	-	8 953	8 953	-	1 133	1 133
Торговые ценные бумаги	104 102	(8 866)	95 236	63 734	(2 534)	61 200
Инвестиции в ассоциированные компании	21 000	(2 074)	18 926	26 000	694	26 694
Дебиторская задолженность	152 234	2 546	154 780	214 702	7 983	222 685
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	27	0	27	24	0	24
Отложенные аквизиционные расходы		24 074	24 074		29 730	29 730
Основные средства и НМА	82 469	(12 223)	70 246	84 311	11 884	96 195
Отложенные налоговые активы	-	16 640	16 640	-	-	-
Прочие активы	409	-	409	397	1 287	1 684
ИТОГО АКТИВОВ	515 170	29 146	544 316	583 210	50 598	633 808
Обязательства						
Кредиторская задолженность	24 056	3 789	27 845	38 689	11 461	50 150
Резерв незаработанной премии, брутто	222 000	14 279	236 279	312 630	18 388	331 018
Резервы убытков (нетто)	60 598	(11 035)	49 563	42 512	(1 197)	41 315
Отложенные налоговые обязательства	-	2 854	2 854	-	956	956
Прочие обязательства	6 869	4 992	11 861	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	313 523	14 880	328 403	393 831	29 607	423 438
Собственные средства						
Уставный капитал	100 000	11 260	111 260	120 000	11 260	131 260
Добавочный капитал	43	(43)	-	43	(43)	-
Резервы и фонды	1 032	(1 032)	-	1 032	(1 032)	-
Нераспределенная прибыль	91 208	(9 653)	81 555	70 972	(764)	70 208
Прибыль отчетного периода	9 364	8 889	18 253	(2 668)	3 693	1 025
Доля, не обеспечивающая контроль	-	4 845	4 845		9 328	9 328
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	201 647	14 266	215 913	189 379	22 443	211 822
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	515 170	29 146	544 316	583 210	52 050	635 260

Сверка по ОСД

	2011		
	РСБУ	Эффект от перехода на МСФО	МСФО
Страховые премии (нетто - перестрахование)	553 578	-	553 578
По прямому страхованию	553 632	-	553 632
Минус: доля перестраховщиков	(54)	-	(54)
Изменение в резерве незаработанных премий (нетто - перестрахование)	(90 633)	(4 109)	(94 742)
Изменение резерва незаработанных премий (брутто)	(90 630)	(4 109)	(94 739)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанных премий	(3)	(0)	(3)
Чистая сумма заработанных страховых премий	462 945	(4 109)	458 836
Выплаты по договорам страхования (нетто-перестрахование)	(338 749)	73 960	(264 789)
Изменение в резервах убытков (нетто - перестрахование)	18 086	(9 838)	8 248
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	18 086	(12 432)	5 654
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	-	2 594	2 594
Чистая сумма произошедших убытков	(320 663)	64 122	(256 541)
Аквизиционные расходы	(96 161)	-	(96 161)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах		5 657	5 657
Результат от страховой деятельности	46 121	65 670	111 791
Доходы за вычетом расходов по операциям с торг. ценными бумагами (реализованные)	(1 848)	-	(1 848)
Дивиденды	137	(137)	-
Процентные расходы	(3 592)	(1 121)	(4 713)
Административные расходы	(32 437)	(59 039)	(91 476)
Прочие расходы	(6 105)	6 105	
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 557)	(1 557)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат		(6 412)	(6 412)
Доля в чистой прибыли/убытке ассоциированных компаний после налогообложения	-	2 768	2 768
Прибыль/убыток до налогообложения и вычета доли меньшинства	2 276	6 278	8 554
Налог на прибыль	(4 944)	1 899	(3 045)
Прибыль после налогообложения	(2 668)	8 176	5 508
Собственников компании	-	1 025	1 025
Долю, не обеспечивающую контроль	-	4 483	4 483
Итого совокупный доход за год	(2 668)	8 176	5 508

В данных таблицах сравнительные показатели по РСБУ являются показателями Материнской компании, по МСФО – показатели Консолидированной отчетности Группы.

Принципы оценки финансовых показателей. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок. Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в консолидированной финансовой отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев.

Для целей консолидированного Отчета о финансовом положении существенной признается сумма, составляющая 10% от валюты консолидированного Отчета о финансовом положении. Для целей консолидированного Отчета о совокупном доходе существенной признается сумма, составляющая 10% от консолидированной выручки.

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Группы.

4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой организации, находящиеся под контролем Материнской компании. Наличие контроля признается, когда Материнской компании принадлежит прямо или опосредованно более 50% голосующих акций, либо Материнская компания иным образом имеет возможность управлять финансовой и хозяйственной политикой предприятия с тем, чтобы получать выгоды от его деятельности. При оценке контроля учитываются потенциальные права голоса, которые могут быть реализованы в настоящее время. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность с даты начала действия контроля и до даты прекращения такого действия.

Доля, не обеспечивающая контроль

Доля, не обеспечивающая контроль, представляет собой пропорциональную долю не контролирующих акционеров в капитале дочерних компаний Группы и результатах их деятельности. В качестве основы для расчета используются доли владения не контролирующими акционеров в этих дочерних компаниях. Доля, не обеспечивающая контроль, раскрывается в составе капитала. Группа учитывает операции с долями участия, не обеспечивающими контроль, как операции с владельцами капитала Группы. При приобретениях долей, не обеспечивающих контроль, разница между выплаченным вознаграждением и соответствующей приобретенной долей балансовой стоимости чистых активов дочерней компании отражается в составе капитала. Разница между полученным вознаграждением и балансовой стоимостью долей, не обеспечивающих контроль, также отражается в составе капитала.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании представляют собой организации, на деятельность которых Инвестор (материнская компания) оказывает значительное влияние. Под «значительным влиянием» понимается правомочность инвестору участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и операционной политики компаний. В данной консолидационной отчетности считается, что значительное влияние имеет место, если инвестор владеет от 10 до 50% прав голосования в другой компании.

Метод долевого участия

В консолидированной финансовой отчетности инвестора применяется метода долевого участия для отражения инвестиций в ассоциированную компанию. Данный метод предполагает, что соответствующая инвестиция отражается одной строкой в сумме ее фактической стоимости, увеличенной на долю инвестора в нераспределенной прибыли ассоциированной компании, возникшей после даты ее приобретения, а также с учетом других изменений в чистых активах этой компании, имевших место после приобретения. В фактическую стоимость включается гудвил, возникший при приобретении ассоциированной компании. Доля инвестора в сумме прибыли или убытка ассоциированной компании за вычетом налогов отражается в ОСД инвестора одной строкой. Если ассоциированная компания, учитываемая методом долевого участия, несет убытки, то балансовая стоимость принадлежащая инвестору доли участия уменьшается, но до величины не ниже нуля. Дополнительные убытки признаются только в том случае, если у инвестора есть обязательство по погашению убытков соответствующей ассоциированной компании.

Перекрестные доли участия

Компании владеют долями участия друг в друге, что приводит к возникновению значительного влияния. Для целей учета перекрестных долей участия используется подход эффективной доли участия. Данный подход предполагает, что инвестор определяет свою долю в прибыли или убытке объекта инвестирования на основе эффективной доли участия.

Операции, исключаемые при консолидации

Все операции между компаниями Группы и нереализованная прибыль по этим операциям исключаются; нереализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда стоимость не может быть возмещена. Компания и все ее дочерние предприятия используют единую учетную политику. Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее объектами инвестиций, учитываемыми по методу долевого участия, исключается в части, соответствующей доле участия Группы в таких объектах инвестиций; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты, отраженные в бухгалтерском балансе, включают остатки денежных средств и их эквивалентов, финансовые активы, дебиторскую задолженность, векселя, кредиторскую задолженность и заемные средства. Конкретные методы признания и оценки в финансовой отчетности раскрываются в отдельных статьях учетной политики, относящихся к каждому инструменту.

Раскрытие информации о справедливой стоимости

Для целей подготовки финансовой отчетности справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием текущей рыночной процентной ставки, применяемой к аналогичным займам на отчетную дату.

Для целей подготовки финансовой отчетности справедливая стоимость финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов (за исключением котируемых на бирже) рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам с использованием текущей рыночной процентной ставки, по которой Группа компаний может производить заимствования с использованием аналогичных финансовых инструментов.

Для целей подготовки финансовой отчетности справедливая стоимость котируемых на бирже финансовых инструментов рассчитывается на основе рыночных котировок на момент закрытия торгов на ближайшую отчетную дату.

Финансовые активы, не являющиеся производными

Группа компаний классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- (а) финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе
- (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- (в) займы и дебиторская задолженность.

Классификация зависит от цели, с которой приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании и пересматривает их назначение, определяя метод оценки – по амортизированной или справедливой стоимости – на каждую отчетную дату.

а) Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.

Данная категория подразделяется на две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, классифицированные при первоначальном признании как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе. Финансовый актив включается в данную категорию, если он приобретается, главным образом, для продажи в течение короткого периода времени или это является намерением руководства. Активы этой категории классифицируются как оборотные активы, если их реализация ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты. Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости категории «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе», признаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группа компаний не имела существенных финансовых активов, классифицированных при первоначальном признании как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.

б) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые либо соответствуют определению данной категории, либо не могут быть включены ни в одну из других категорий. Они включаются в состав внеоборотных активов, если у руководства нет намерения реализовать их в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости при первоначальном признании и в дальнейшем. Справедливая стоимость котируемых долевого инструмента, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе биржевых котировок на отчетную дату. Долевые инструменты, по которым отсутствует информация о биржевых котировках, отражаются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки. В иных случаях справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с аналогичными финансовыми инструментами или на основе метода оценки, включающего данные с наблюдаемых рынков. Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основании методики дисконтированных денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента по аналогичным финансовым инструментам.

Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменением справедливой стоимости ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль и отражаются в отчете о совокупном доходе. Когда ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, продаются, накопленные поправки на справедливую стоимость включаются в отчет о совокупном доходе как прибыль (убыток) от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной процентной ставки и признается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.

в) Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Финансовые активы, классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, отражены по остаточной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе в момент выбытия, списания, а также в момент амортизации займов и дебиторской задолженности.

Займы и дебиторская задолженность отражены в составе оборотных активов, за исключением займов и дебиторской задолженности со сроком погашения более 12 месяцев с отчетной даты, которые отражаются в составе внеоборотных активов.

Снижение стоимости финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа компаний проводит оценку наличия объективных данных о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. В случае с долевыми ценными бумагами, классифицируемыми как имеющиеся в наличии для продажи, для определения обесценения анализируется существенное или длительное уменьшение справедливой стоимости ценной бумаги ниже ее балансовой стоимости. При наличии таких данных для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, суммарный убыток, определяемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от снижения стоимости финансового актива, ранее отнесенного на финансовый результат, списывается из прочего совокупного дохода в прибыли и убытки текущего года. Восстановление резервов под обесценение финансовых активов может производиться, если существуют объективные предпосылки, возникшие после признания обесценения. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе. Для долевыми ценными бумагами, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прочего совокупного дохода. Восстановление резервов, относящихся к финансовым активам, учитываемым по балансовой стоимости, не производится.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Производные финансовые инструменты

Группа при совершении торговых биржевых операций не использует производные финансовые инструменты, включая договоры по форвардным операциям и договоры опционов на валюту, товары и ценные бумаги.

Учетная политика Группы предполагает отражение производных финансовых инструментов в финансовой отчетности по справедливой стоимости. Прибыли (убытки) от изменения справедливой стоимости признаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывается на основе рыночной информации и оценочных методик, использующих преобладающие рыночные процентные ставки по подобным финансовым инструментам. Группа не имеет производных финансовых инструментов, используемых в качестве инструментов хеджирования.

Денежные средства, их эквиваленты и денежные средства с ограничением к использованию

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках.

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме преду-

смотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств.

Запасы

Запасы – это краткосрочные активы, которые используются или будут использоваться в выполнении работ и оказании услуг, а также используются для управленческих нужд Группы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: чистой возможной цены продажи и себестоимости. Себестоимость изготовления включает в себя затраты на приобретение и прочие затраты.

Вознаграждение работникам

Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни признаются в том отчетном периоде, когда услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа начисляет резерв по неиспользованным отпускам. Расходы по отпуску включаются в отчет о совокупном годовом доходе. Взносы в пенсионный фонд учитываются, как пенсионные планы с установленными взносами и отражаются в составе текущих обязательств.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на снижение стоимости. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется.

Затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Прибыли и убытки от выбытия основных средств включаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе по мере их возникновения.

В стоимость основных средств не включается первоначальная оценка затрат на ликвидацию объектов основных средств.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации.

Нематериальные активы

Гудвил

Гудвил признается при приобретении доли в дочерних предприятиях, ассоциированных и совместно контролируемых компаниях.

Гудвил представляет собой превышение цены приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств и условных обязательств приобретаемой компании. В отношении дочерних предприятий гудвил отражается как отдельный актив в составе нематериальных активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил в отношении ассоциированных компаний и совместных предприятий включается в балансовую стоимость объектов инвестиций. Превышение справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств и условных обязательств приобретаемой компании над стоимостью приобретения («отрицательный гудвил») признается непосредственно в составе прибылей и убытков. В ассоциированных и совместно контролируемых компаниях отрицательный гудвил признается в составе прибылей и убытков в составе доли в прибылях/убытках ассоциированной компании. Гудвил признается по первоначальной стоимости за минусом накопленных убытков от обесценения и ежегодно оценивается на предмет обесценения.

Прочие нематериальные активы

Приобретаемые Группой прочие нематериальные активы, имеющие ограниченные сроки полезного использования, отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расходы, относящиеся к нематериальным активам, созданным Группой, относятся на расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент возникновения.

Амортизация

Амортизация начисляется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов, кроме гудвила, и отражается в составе прибылей и убытков с даты ввода соответствующего актива в эксплуатацию. Ожидаемый срок полезного использования нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования варьируется в пределах от 2 до 10 лет.

Снижение стоимости внеоборотных нефинансовых активов

На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения, балансовая стоимость уменьшается до оценочной возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и стоимости от использования.

Для целей определения снижения стоимости отдельные активы объединяются в группу, генерирующие денежные потоки, на уровне наименьших идентифицируемых групп активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов (генерирующие группы активов).

Сумма снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе в периоде, в котором такое снижение было выявлено. Резервы по обесценению, восстанавливаются с отражением соответствующего дохода, по мере изменения факторов, послуживших причиной образования этих резервов.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это не занятая Группой недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое) удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как «Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной собственности». Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы периода по мере их понесения.

Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства» по ее текущей стоимости на дату реклассификации с последующей переоценкой и начислением амортизации.

Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости полученных средств, которая определяется с использованием преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае существенного их отличия от процентной ставки по полученному займу, за вычетом расходов по сделке. В последующих периодах займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (за вычетом расходов по сделке) и суммой к погашению отражается, как проценты к уплате в течение срока, на который выдан займ.

Отложенный налог на прибыль

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит

реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на основе ставок налога, действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль признаются по всем временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместную деятельность, за исключением тех случаев, когда можно проконтролировать сроки уменьшения временных разниц, и когда высока вероятность, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

Капитал

Собственный капитал Общества состоит из капитала (первоначально вложенного, а также дополнительных инвестиций собственниками) плюс, накопленные доходы за минусом расходов и любых распределений (изъятий).

Состав капитала включает следующие позиции:

- Уставный капитал;
- накопленная нераспределенная прибыль/убыток;
- резервы переоценок.
- прочие резервы.

Уставный капитал

Уставный капитал в финансовой отчетности отражается по номинальной стоимости.

Изменения уставного капитала могут быть только в случае изменения Устава.

Дополнительные средства, внесенные учредителями в капитал Общества, учитываются в составе нераспределенной прибыли.

Использование добавочного капитала для увеличения уставного капитала не допускается.

Дивиденды

Дивиденды могут быть выплачены в виде денежных средств, имущества или долговых ценных бумаг. Объявленные дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были утверждены акционерами до даты или на дату окончания отчетного периода. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Резервы переоценки

Резервы переоценок формируются в результате отражения части активов Общества по справедливой стоимости.

Договоры страхования/перестрахования

Договоры страхования - это контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страховые премии

Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала действия договоров страхования и относятся к заработанной премии пропорционально в течение срока действия договоров страхования. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются как начисленные премии.

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 будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Страховщик тестирует следующие активы на предмет обесценения:

- дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования;
- дебиторская задолженность по суброгационным и иным аналогичным требованиям;
- задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;
- депо премий по рискам переданным в перестрахование;
- доля перестраховщиков в резервах.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается исходя из оценки руководства Группы возможности взыскания задолженности с конкретных клиентов. Если происходит снижение кредитоспособности какого-либо из крупных клиентов или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками превышают оценки руководства Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Если руководство Группы определяет, что не существует объективного подтверждения факта обесценения конкретной дебиторской задолженности, независимо от суммы, такая дебиторская задолженность будет включена в категорию дебиторов с близкими характеристиками кредитного риска, и совокупная дебиторская задолженность по данной категории тестируется на предмет обесценения. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности должников погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки по группе дебиторов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, определяются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых активами, и имеющегося опыта руководства Группы в оценке возможной просрочки погашения задолженности в результате прошлых событий, связанных с убытком, а также в отношении возможности взыскания просроченной задолженности. Прошлый опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые отсутствуют в настоящий момент.

Страховые выплаты

Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по контрактам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам.

Доходы и расходы

Доходы – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения суммы активов, либо уменьшения суммы обязательств и резервов, что выражается в увеличении капитала, не связанного с уставными взносами владельцев.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов, либо увеличения суммы обязательств и резервов, что

выражается в уменьшении капитала, не связанного с его распределением между владельцами.

Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод, имеется в случае, когда Группа получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении его получения.

Таким образом, согласно принципу реализации доходы от обычных видов деятельности могут быть признаны при выполнении следующих условий: оказание услуг осуществлено;

- наличие письменной, устной или иной договоренности/договора;
- цена продукции/услуг точно известна или может быть надежно определена;
- получение оплаты гарантировано.

К финансовым доходам и расходам относятся доходы и расходы, вытекающие из финансовой деятельности Группы. Под финансовой деятельностью понимается деятельность Группы по управлению денежными средствами, вложению денежных средств с целью извлечения дохода, предоставлению и привлечению финансирования. Момент признания доходов и расходов наступает с признанием получения и уменьшения экономических выгод.

Выручка по всем видам оказанных услуг признается в полном объеме. Выручка оценивается в сумме равной величине поступления денежных средств (иных активов) и (или) величине ожидаемого возмещения. Доходами в виде всей суммы страхового взноса, причитающегося к получению, признаются на дату возникновения ответственности Страховщика перед Страхователем, вытекающей из условий договоров страхования, перестрахования.

Признание доходов по договорам страхования/перестрахования

Долгосрочные договоры страхования, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, следует рассматривать как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации. Страховую премию по таким договорам страхования следует начислять ежегодно с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год.

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

Это же применимо к договорам перестрахования.

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

Страховые премии, переданные в перестрахование, представляют собой расходы, уменьшающие признанные доходы в виде страховых премий по перестрахованным договорам страхования (сострахования, перестрахования). Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий.

Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат:

заключение договора перестрахования или начало перестраховочной защиты (несение перестраховщиком риска).

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

По непропорциональным договорам облигаторного перестрахования (эксцедента убытка или эксцедента убыточности) плата за перестрахование определяется исходя из объема и характеристики портфеля договоров, риски по которому передаются в перестрахование. При этом в момент уплаты страховой премии перестраховщику не известен конкретный объем риска, который передается, поскольку часть договоров, попадающих в перестраховочную защиту, не заключены.

Дополнительная премия по договорам непропорционального перестрахования, уплачиваемая сверх минимальной депозитной премии, признается расходом для перестрахователя (доходом для перестраховщика) в том периоде, к которому относится перестрахование.

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

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

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

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

При досрочном прекращении договоров страхования неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду, в котором страхование не осуществлялось, рассматривается как уменьшение страховой премии.

Суммы возврата страховой премии за не истекший период страхования отражаются в отчетности отдельной статьей (аннулированные страховые премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий.

Прочие доходы страховщика

а) Страховщик может получить право требования к третьим лицам возмещения части или всех расходов (т.е. суброгация). Признание причитающихся к получению сумм по суброгационным и регрессным требованиям следует осуществлять не ранее, чем в момент осуществления страховой выплаты в денежной либо натуральной форме.

Должно быть установлено лицо, ответственное за ущерб, с которого будет взыскиваться соответствующие суммы.

б) Право страховщика продать (как правило, поврежденное) имущество, приобретенное в процессе урегулирования претензий (т.е. полученного в порядке абандона).

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

Признание расходов по договорам страхования

Страховые выплаты являются компонентом расхода и отражаются в отчетности страховщиков:

- страховые выплаты;
- доля перестраховщиков в страховых выплатах.

Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д. Долю перестраховщиков в страховых выплатах перестрахователи признают в составе доходов в том отчетном периоде, в котором произведено признание страховых выплат по перестрахованным договорам страхования, сострахования и перестрахования. В некоторых случаях по договорам непропорционального перестрахования (эксцедент убытка или эксцедент убыточности), по которым перестрахован риск по отдельному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования), доля перестраховщиков начисляется на конец соответствующего периода перестраховочного покрытия по результатам определения финансового результата по перестрахованному портфелю договоров страхования (сострахования, перестрахования) в соответствии с условиями указанных договоров непропорционального перестрахования.

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

Аквизиционные расходы

Под аквизиционными затратами понимаются затраты, связанные заключением договоров страхования.

К прямым аквизиционным затратам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы.

К косвенным аквизиционным затратам относятся затраты на привлечение клиентов, административные расходы подразделений, осуществляющих поиск, привлечение клиентов, офисов и отделов продаж и тому подобные расходы.

Аквизиционные затраты в виде комиссионного вознаграждения страховому посреднику за заключение договора страхования капитализируются и включаются в состав расходов по мере признания страховой премии доходом.

Актив в виде отложенных аквизиционных затрат признается при заключении договора страхования.

В дальнейшем он оценивается по амортизированной стоимости в соответствии с методом эквивалентного учета (амортизируется по мере признания заработанной страховой премии).

Прекращение признания отложенных аквизиционных затрат происходит одновременно с прекращением признания страхового обязательства в части резерва незаработанной премии.

Страховые резервы

Группа формирует страховые обязательства по договорам страхования в каждом отчетном периоде:

1. Резерв незаработанной премии – рассчитывается методом *pro rata temporis*. Признается в момент начала страховой ответственности и до момента их истечения.

2. При возникновении таких обстоятельств, как инфляция убытков, рост частоты убытков, а также при обнаружении фактов неверной тарификации и прочих обстоятельств, сформированного РНП может не хватать для покрытия будущих обязательств, связанных со страховыми договорами. И в таких случаях страховщику может потребоваться формировать резерв неистекшего риска (РНР), 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.

3. Резервы убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв произошедших, но незаявленных убытков), в том числе резерв расходов на урегулирование убытков.

- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) формируется, если страхователем (перестрахователем) был заявлен убыток по договору страхования (договору, принятому в перестрахование), 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 компетентное суждение персонала, занимающегося урегулированием убытков, и основываются на общепринятой практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. В ходе процесса урегулирования убытков РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации.

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

- 1) со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- 2) со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;
- 3) с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными);

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

РПНУ формируется с целью признания оценочных значений состоявшихся убытков.

5. 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 страховщиком на основе данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды.

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

Не признаются в качестве обязательства любые страховые резервы по возможным будущим претензиям, если эти претензии возникают по договорам страхования, которые не существуют на отчетную дату (такие как резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности). Стабилизационный резерв также не признается в составе страховых обязательств. Восстановление суммы стабилизационного резерва на начало отчетного периода осуществляется за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, расходы на создание стабилизационного резерва в текущем периоде, восстанавливаются в составе прибыли или убытка за период.

Аналогичный подход следует использоваться в отношении фонда предупредительных мероприятий.

На конец каждого отчетного периода перед составлением годовой отчетности проводится проверка адекватности страховых обязательств. Методики и процедуры, связанные с оценкой размера страхового обязательства описаны в учетной политике. Страховое обязательство не может быть отражено в отчетности без соблюдения указанных процедур.

Страховое обязательство (или часть страхового обязательства) исключается из отчета о финансовом положении только тогда, когда оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено или аннулировано или срок его действия истек. Суммы, зарезервированные в составе резерва заявленных, но неурегулированных убытков, отражаются в отчете о финансовом положении в составе страховых обязательств до момента их оплаты, либо до момента, когда их необходимо аннулировать в связи с отказом в страховой выплате, либо в связи с признанием договора несостоявшимся (ничтожным), либо до момента истечения срока исковой давности по заявленному убытку.

Не допускается зачет активов, связанных с перестрахованием, против соответствующих страховых обязательств. Доля перестраховщиков в страховых резервах и страховые резервы в отчете о финансовом положении представляются развернуто.

Не допускается зачет доходов или расходов по договорам перестрахования с расходами или доходами по соответствующим договорам страхования. В отчете о совокупном доходе соответствующие доходы представляются развернуто.

5. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности

Группа применяет все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2011 г. и имеют отношение к ее деятельности.

(а) Стандарты, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2011 г.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление в отчетности»

(МСФО (IAS) 32) (выпущена в октябре 2008 года и применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 февраля 2010 г. или после этой даты).

Данная поправка исключает возможность классификации определенных прав на выпуск акций с доходом в иностранной валюте в качестве производных финансовых инструментов. Применение этой поправки не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (МСФО (IAS) 24)

(выпущена в ноябре 2009 года и применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2011 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 г., в результате чего: (а) было упрощено определение понятия связанной стороны, внесена ясность в его предполагаемое значение и устранены несоответствия, (б) частично было предоставлено освобождение от требований раскрытия информации для государственных компаний. Применение этой поправки не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(МСФО (IFRS) 7) (выпущена в октябре 2010 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 г. или после этой даты. Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и соответствующим финансовым обязательством.

В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие информации для понимания пользователем размера такого риска. Применение этой поправки не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(МСФО (IFRS) 7) разъясняет некоторые требования к раскрытию информации, в частности, (i) сделан особый акцент на увязке количественной и качественной информации, касающейся характера и размера финансовых рисков, (ii) снято требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены в результате переговоров, и которые в ином случае уже относились бы к категории просроченных или обесцененных, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия, и (iv) разъясняет, что организация должна раскрывать сумму обеспечения, на которое обращено взыскание, по состоянию на отчетную дату, а не сумму обеспечения, предоставленного организации за отчетный период.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление консолидированной финансовой отчетности» (МСФО (IAS) 1)

разъясняет, что консолидированный отчет об изменениях в капитале включает такие составляющие, как прибыль и убыток, прочий совокупный доход, общий совокупный доход и операции с акционерами, а также поясняет, что постатейный анализ прочего совокупного дохода можно представлять в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль: Возмещение балансовой стоимости базового актива»

(МСФО (IAS) 12) (выпущена в декабре 2010 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2012 г. или после этой даты. Данное изменение предусматривает введение допущения о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, кроме инвестиционного имущества, владение которым осуществляется в рамках бизнес-модели, направленной на получение практически всех экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате его продажи.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года)

Применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Могут быть выделены следующие особенности:

- Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: последовательно учитываемые по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.
- Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизированной стоимости только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если (а) бизнес-моделью компании является владение активом с целью получения договорных денежных потоков и (б) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если актив имеет свойства простого займа). Все остальные долговые финансовые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков. Для всех остальных долевыми инструментами может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нереализованные и реализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не в состав прибылей и убытков. В таком случае, возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков, не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиций.

Правление КМСФО опубликовало поправку к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

(МСФО (IFRS) 9), которая переносит дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», применимого к годовым периодам, начинающимся 1 января 2015 года или после этой даты. Данная поправка была опубликована в результате решения Правления и призвана продлить срок работы по оставшимся этапам проекта замещения МСФО (IAS) 39, который должен был закончиться в июне 2011 года. Группа не применяла изменение стандарта досрочно.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (МСФО (IFRS) 11) (выпущен в мае 2011 года)

Применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» (МСФО (IAS) 31) и интерпретация (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет стандарт на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (МСФО (IFRS) 12) (выпущен в мае 2011 года)

Применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27« и отдельная кон-

солидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках компании, обобщенная информация о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет стандарт на консолидированную финансовую отчетность. Досрочно стандарт не применялся.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (МСФО (IFRS) 13) (выпущен в мае 2011

года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет стандарт на консолидированную финансовую отчетность.

Поправка МСФО (IAS) 27 «Отдельная консолидированная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 27) (выпущена в мае 2011 года)

Применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования по учету и раскрытию информации по инвестициям в дочерние общества, совместную деятельность и ассоциированные компании в случае, когда общество составляет отдельную консолидированную финансовую отчетность. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» (МСФО (IAS) 28)(выпущена в мае 2011 года)

Применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, предписывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и содержит требование по применению метода долевого участия к инвестициям в ассоциированные компании и совместную деятельность. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет стандарт на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки МСФО (IAS) 1 «Представление консолидированной финансовой отчетности» (МСФО (IAS) 1) (выпущены в июне 2011 года)

Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 г. или после этой даты, изменяют порядок отражения статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе. Согласно изменению компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в консолидированный отчет о прибылях и убытках в будущем. Используемое в МСФО (IAS) 1 название консолидированного отчета о совокупном доходе теперь изменено на «Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе».

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы. В настоящее время Группа изучает положение новых стандартов, их воздействие на Группу и сроки их принятия.

6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий, относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

Ниже приведены допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований.

Потенциальные налоговые доходы и расходы Группы оцениваются руководством по состоянию на каждую отчетную дату. Обязательства по налогу на прибыль оцениваются руководством в соответствии с действующим законодательством. Обязательства по пеням, штрафам и налогам, кроме налога на прибыль, по состоянию на отчетную дату признаются в соответствии с наиболее вероятной оценкой руководства предстоящих расходов по этим налогам. Допущения, использованные при определении суммы резервов.

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки руководства Группы платежеспособности конкретных покупателей и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных покупателей или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки руководства Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными.

7. Денежные средства и их эквиваленты и неденежные средства с ограничением к использованию

В составе денежных средств и их эквивалентов в бухгалтерском балансе отражены наличные денежные средства, средства на счетах в банках.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
Наличные средства	465	59	59
Текущие счета в банках	160 792	140 064	104 928
	161 257	140 123	104 987

8. Депозиты в банках

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
Погашение свыше 30 дней	0	54 340	50 038
	0	54 340	50 038

В ЗАО «СК «Капитал-полис» депозитные вклады представлены в рублях.

9. Ученные векселя и другие займы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
Ученные векселя	54 904	0	0
Другие займы	0	1 092	6 694
Начисленные проценты	0	41	2 259
	54 904	1 133	8 953

10. Торговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года у Группы на балансе числились финансовые вложения в торговые ценные бумаги.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
Муниципальные долговые обязательства	10 501	11 342	0
Корпоративные долговые обязательства	31 028	21 808	0
Корпоративные акции	1 733	28 049	34 726
	43 262	61 200	34 726

11. Инвестиции в ассоциированные компании

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
Инвестиция в ассоциированную компанию	25 946	25 946	20 946
Доля в прибыли/убытке в ассоциированной компании	1 967	748	-2 020
	27 913	26 694	18 926

12. Нематериальные активы

В настоящей консолидированной отчетности в соответствии с порядком, определенным и разрешенным МСФО Торговый знак выделен как идентифицируемый актив Группы. Руководство Группы в соответствии с положениями учетной политики Группы, а так же руководствуясь Международными стандартами финансовой отчетности и профессиональным суждением, приняло решение переоценить Торговый знак до 3009 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2012 остаточная стоимость данного нематериального актива составляет 2980 тыс. руб.

Гудвил Группы представляет как разница между инвестицией Группы и Чистыми Активами приобретенных компаний. Приобретение дочерней компании совпадает с ее организацией. Гудвил на дату приобретения равен нулю.

компания	дата приобретения	Доля группы	Инвестиции в дочернии на 31.12.2012	Доля неконтроли- руемых акционеров	Чистые активы дочерних компаний на дату приобрете- ния	Гудвил
ООО "Медицинский центр Капитал-Полис"	31.07.1995	65,36%	8 337	2 887	11 224	-

13. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Мебель и офисная техника	Оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Превоначальная стоимость	35	33 574	421	6 901	125	49 642	9 244	90 698
Накопленная амортизация	-	(3 860)	(68)	(4 182)	(119)		(4 827)	(8 229)
Остаточная стоимость	35	29 714	353	2 719	6	49 642	4 417	82 469
на 1 января 2011	35	29 714	353	2 719	6	49 642	4 417	86 886
Поступления	-	50 069	2 987	301		7 224	1 957	62 538
Выбытие	-	-	(22)		-	(49 007)	-	(49 029)
Переоценка			-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(1 256)	(511)	(713)	(6)		(1 714)	(4 200)
на 31 декабря 2011	35	78 527	2 807	2 307	0	7 859	4 660	96 195
Поступления	-	32 347	-	228		-	13 850	46 425
Выбытие	-	(34 368)		(176)	-	(7 859)	(672)	(43 075)
Переоценка	31 319	3 009	-	-	-	-	-	34 328
Амортизационные отчисления	-	(715)	(677)	(702)			(3 712)	(5 806)
на 31 декабря 2012	31 354	78 800	2 130	1 657	0	0	14 126	128 067

Амортизационные отчисления включены в операционные расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе Группы.

14. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
По прямому страхованию	196 238	158 445	92 554
Прочая дебиторская задолженность	27 706	70 652	68 730
Резерв по прямому страхованию	(267)	(286)	(378)
Резерв по прочей дебиторской задолженности	(4 292)	(6 126)	(6 126)
	<u>219 385</u>	<u>222 685</u>	<u>154 780</u>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	1 660	1 452	0
	<u>221 045</u>	<u>224 137</u>	<u>154 780</u>

15. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
Задолженность перед персоналом по оплате труда	1 081	2 671	4 994
Задолженность по налогам и сборам	1 470	2 623	3 745
Задолженность перед агентами	21 256	26 055	19 106
Прочая кредиторская задолженность	12 271	18 801	-
	36 078	50 150	27 845

16. Страховые резервы

Учетные группы соответствуют видам страхования согласно Российскому страховому законодательству. Приказ 51-н «О порядке формирования страховых резервов»

Сводная таблица страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни на 31.12.2010:

Учетная группа	РНП	доля РНП	DAC (отложенные акquisиционные расходы)	DACre	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	резервы убытков	доля в резервах убытков	в том числе, резерв расходов на урегулирование убытков	РНР (резерв неистекшего риска)
УГ1	2214	27	205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ2	231772	0	23868	0	16048	0	2446	0	18494	0	0	0
УГ4	1933	0	0	0	322	0	339	0	661	0	0	0
УГ11	359	0	0	0	30401	0	9	0	30409	0	0	0
	236279	27	24074	0	46770	0	2793	0	49563	0	0	0

Сводная таблица страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни на 31.12.2011:

Учетная группа	РНП	доля РНП	DAC (отложенные акquisиционные расходы)	DACre	РЗНУ	доля РЗНУ	РПНУ	доля РПНУ	резервы убытков	доля в резервах убытков	в том числе, резерв расходов на РНР (резерв неистекшего риска)
УГ1	3142	24	241	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ2	326287	0	29490	0	40775	0	0	0	40775	0	0
УГ4	1588	0	0	0	341	0	163	0	504	0	0
УГ11	0	0	0	0	0	0	36	0	36	0	0
итого	331018	24	29730	0	41116	0	199	0	41315	0	0

Сводная таблица страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни на 31.12.2012:

Учетная группа	РНП		доля РНП		DAC (отложенные аквизиционные расходы)		DACre		РЗНУ		доля РЗНУ		РПНУ		доля РПНУ		резервы убытков		доля в резервах убытков		в том числе, резерв расходов на урегулирование убытков РНР (резерв неистекшего риска)	
УГ1	2878	24	494	0	52	0	206	0	258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ2	293826	0	27521	0	58159	0	73	0	58233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ4	2228	0	0	0	0	0	457	0	457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
итого:	298931	24	28015	0	58211	0	737	0	58948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Проверка адекватности страховых обязательств

Проверка адекватности страховых обязательств

В ходе трансформации отчетности в МСФО в соответствии с IFRS4 Страховщиком была проведена оценка адекватности страховых обязательств. Выполнение данной проверки состоит в том, чтобы сравнить резерв незаработанной премии, рассчитанный по учетным группам договоров страхования, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой договоров.

Проверка адекватности проводилась для резерва незаработанной премии. В том случае, если по какой-либо учетной группе договоров было основание предполагать, что сформированной величины резерва незаработанной премии может быть недостаточно для покрытия обязательств, связанными с выплатами будущих убытков, формировался дополнительный резерв неистекшего риска (РНР).

Основаниями для формирования РНР в ходе проверки адекватности страховых обязательств могут являться:

рост убыточности года убытка до уровня, при котором комбинированный коэффициент превышает 100% по линии бизнеса или по компании в целом.

Информация о возникновении инфляции величины убытка, при которой тарифы по заключенным договорам недостаточны для обеспечения комбинированного коэффициента ниже 100% по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

Информация о возникновении роста частоты убытков, при которой тарифы по заключенным договорам недостаточны для обеспечения комбинированного коэффициента ниже 100% по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

Резерв неистекшего риска по каждой учетной группе договоров страхования формируется следующим образом:

$RHR = RNP * \text{МАКСИМУМ} ((\text{Прогнозный комбинированный коэффициент убыточности} - 1); 0)$

Прогнозный комбинированный коэффициент убыточности рассчитывался исходя из исторических значений состоявшихся убытков, расходов на урегулирование убытков, а также актуарному прогнозу убыточности. Доля перестраховщика в резерве неистекшего риска определялась пропорционально доле перестраховщика в резерве незаработанной премии.

В данном случае РНР не формировался.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (runoff анализ)

При составлении отчетности в соответствии с МСФО рекомендуется проводить регулярный и достаточно детальный анализ изменения резервов убытков. Ретроспективный анализ проводится на основании собственной статистики страховщика о фактической оплате убытков и текущих оценках резервов убытков. Цель проведения ретроспективного анализа – выявление возможной величины погрешности оценки резервов убытков, то есть величины избытка/дефицита резервов, отнесенной к первоначальной величине резервов. Данная возможная погрешность оценки резервов убытков характеризует точность первоначально проведенной оценки.

При первом применении составления отчетности в соответствии с МСФО была взята наилучшая, по мнению страховщика, оценка резерва убытков, которая основывается на оценках, полученных из разумных предположений и методов. Актуарная наилучшая оценка резерва убытков отражает сумму неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату.

17. Аквизиционные расходы

	2012	2011
Брокерское и агентское вознаграждение	(79 727)	(51 636)
Прочие	(8 219)	(44 525)
	(87 946)	(96 161)

18. Административные расходы

	2012	2011
Заработная плата и премии, взносы в ФСС и ПФ	(46 000)	(317)
Командировочные расходы	(1 152)	(828)
Аренда	(3 980)	(3 427)
Информационные и консультационные услуги	(387)	(157)
Услуги связи	(1 284)	(1 700)
Расходы на материалы	(7 621)	(3 651)
Прочие административные расходы	(27 893)	(40 130)
	(88 317)	(50 210)

19. Прочие операционные доходы и расходы

Динамика прочих операционных доходов и расходов представлена ниже:

	2012	2011
Прочие операционные доходы	62 747	-
Прочие операционные расходы	(177 041)	(41 266)

20. Налог на прибыль

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и для целей налогообложения, приводят к возникновению некоторых временных разниц. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен по законодательно установленной ставке 20%.

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании прочих

активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую 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 будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

21. Приведение прибыли, отраженной в сводном консолидированном отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), к прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе по МСФО

	2012	2011
Прибыль согласно финансовой отчетности по РСБУ	5 023	(2 668)
Эффект корректировок по МСФО		
Изменение резерва незаработанных премий (брутто)	(1 978)	(4 109)
Выплаты по договорам страхования (нетто-перестрахование)	85 016	73 960
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	(59 606)	(12 432)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	60 166	2 594
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	(1 716)	5 657
Дивиденды	(94)	(137)
Процентные расходы	53 463	(1 121)
Процентные доходы	(53 369)	-
Прочие доходы	19 074	-
Административные расходы	(17 994)	(59 039)
Прочие расходы	(67 123)	6 105
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2 872)	(1 557)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	6 412	(6 412)
Доля в чистой прибыли/убытке ассоциированных компаний после налогообложения	1 218	2 768
Налог на прибыль	(450)	1 899
Прибыль по МСФО за год	25 170	5 508

22. Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резервы создаются при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть

оценена с достаточной степенью точности. По состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2011 Группа формирует резервы по неиспользованным отпускам и сомнительной задолженности.

23. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2012 Уставный капитал Группы разделен на 28 459 615 именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Акции размещены по закрытой подписке и зарегистрированы в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все размещенные акции оплачены полностью.

На фондовом рынке не обращаются. Привилегированных акций и иных конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг нет.

Нераспределенная прибыль и прочие резервы

В нераспределенную прибыль и прочие резервы включен итог пересчета показателей консолидированной финансовой отчетности с целью приведения к эквиваленту покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Учет в условиях гиперинфляции».

	31.12.12	31.12.11	01.01.11
Нераспределенная прибыль прошлых лет	76 275	76 985	91 068
Влияние гиперинфляции на НРП	(11 260)	(11 260)	(11 260)
Прибыль текущего отчетного периода	25 170	5 508	20 000
	90 185	71 234	99 808

В соответствии с законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с РСБУ и отраженная в отчетности Группы.

24. Связанные стороны

Связанными сторонами Группа считает все дочерние предприятия и ключевой руководящий менеджмент. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Характер взаимоотношений со связанной стороной, с которым Группа осуществляла значительные операции и на отчетную дату не имеет значительного сальдо в настоящей консолидированной отчетности. Отношения, которые можно классифицировать как внутригрупповые операции со связанными сторонами, исключены Группой из настоящей консолидированной отчетности.

Наименование	Связанные стороны	Сумма
По договорам добровольного медицинского страхования	ООО "СК Капитал-полис С"	1 800
По договорам страхования автомобилей	ООО "СК Капитал-полис С"	178
По договорам купли-продажи ценных бумаг	ООО "СК Капитал-полис С"	42 151
Протокол по реконструкции здания (протокол от 31.03.2010 г.)	ООО "СК Капитал-полис Медицина"	179
По договору №02-02/10 от 02.02.2010 г. на предоставление лечебно-профилактической помощи по добровольному медицинскому страхованию	ООО "Медицинский центр Капитал-полис"	85 016
По договору аренды б/н от 16.01.2012 г	ООО "Медицинский центр Капитал-полис"	3 408
		132 732

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу вместе с начисленными налогами и отчислениями составили за 2012 год 9724 тыс. руб.

25. Информация по сегментам

Все виды деятельности Группа осуществляет в одном географическом сегменте - на Санкт-Петербурга и Ленинградской области - и поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы - руководящие органы Группы не принимают во внимание деление по сегментам при принятии решений по распределению ресурсов. Информация по географическому сегменту в пояснениях к консолидированной финансовой отчетности не раскрывается.

Ниже представлена оценка результатов деятельности по операционным сегментам.

	2012			2011		
	1	2	3	1	2	3
страховые премии	616 418	8 054		547 128	6 504	-
страховые премии переданные в перестрахование	(54)	-		(54)	-	
Общая сумма страховых премий-нетто	616 364	8 054	-	547 074	6 504	-
изменение резерва незаработанной премии	32 726	(640)		(95 443)	704	
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-		(3)	-	
Заработанные страховые премии - нетто	649 090	7 414	-	451 628	7 208	-
страховые выплаты в т.ч. Внутригрупповые обороты	(461 810)	(2 636)		(307 904)	(30 845)	
внешние расходы на урегулирование убытков	(85 016)			(73 960)	-	
доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	-		-	-	
	165	-		-	-	
изменение резервов убытков	(17 714)	83		(22 281)	30 529	
Состоявшиеся убытки	(479 359)	(2 553)		(330 185)	(316)	
аквизиционные расходы	(88 506)	(1 156)		(89 441)	(1 063)	
операционные расходы на обслуживание договоров страхования (РВД)	(87 178)	(1 139)		(88 405)	(1 051)	
Результат от страховой деятельности	(5 953)	2 566	-	(56 403)	4 778	-
прочие операционные доходы			62 747			-
прочие операционные расходы			(177 041)			(41 266)
Результат от деятельности не связанной со страхованием			(114 294)			(41 266)
Результат от деятельности всего по группе	(5 953)	2 566	(228 588)	(56 403)	4 778	(82 532)

1

Личное страхование всего в т.ч добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев и болезней

2

Вид страхования-страхование прочих видов деятельности

3

Прочие виды деятельности не связанные со страхованием

26. Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

Хозяйственная деятельность и доходы Группы продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений, происходящих в Российской Федерации. Характер и частота событий и явлений,

связанных с этими рисками, равно как и их влияние на будущую деятельность и прибыль Группы, в настоящее время определить невозможно.

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики Правительства РФ, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Процедуры правового характера

Группа выступает одной из сторон в нескольких судебных разбирательствах, возникших в ходе обычной хозяйственной деятельности.

По мнению руководства, существующие в настоящее время, претензии или иски к Группе не могут оказать какое-либо существенное негативное влияние на ее деятельность или финансовое положение.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Группы, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

27. Факторы финансовых рисков

В результате своей деятельности Группа подвержена целому ряду финансовых рисков: рыночный риск, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Группы по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Группы.

Управление рисками осуществляется централизованно на уровне Руководства Группы, в соответствии с принятой стратегией.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, а также по открытой кредитной позиции в отношении оптовых и розничных клиентов, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Для Группы основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность, в том числе векселя. Руководство Группы периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Группы также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости

дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей, в особенности от риска неисполнения обязательств и странового риска. Группа работает с различными покупателями, при этом значительная часть продаж приходится на ряд крупных покупателей.

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность покупателей погашать свой долг, руководство считает, что резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности является достаточным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и ценных бумаг, котирующихся на рынке, и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. Управление риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Группы. Руководство регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи.

В управлении данным риском важным фактором является наличие доступа Группы к финансовым ресурсам банков и прочих рынков капитала. В связи с динамичным характером деятельности Группы руководство поддерживает гибкую стратегию в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

Руководство Группы считает, что имеет достаточный доступ к финансированию через рынки коммерческих ценных бумаг и выделенные кредитные линии для выполнения своих обязательств.

28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, влияющих на отчетность, не было.

29. Информация об условных обязательствах и условных активах

№ дела	Сторона	Сумма требований	Статус
A56-59343/2012	ООО "Стройкомплекс"	580	В 1 -ой инстанции в удовлетворении иска отказано. Подана апелляционная жалоба, оставлена без движения
A56-64231/2012	ООО "Стройкомплекс"	361	В 1 -ой инстанции в удовлетворении иска отказано. Подана апелляционная жалоба, оставлена без движения
A56-65307/2012	ООО "Стройкомплекс"	28 000	В 1 -ой инстанции в удовлетворении иска отказано. Подана апелляционная жалоба, оставлена без движения
		28 941	