

Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации

1. Основная деятельность

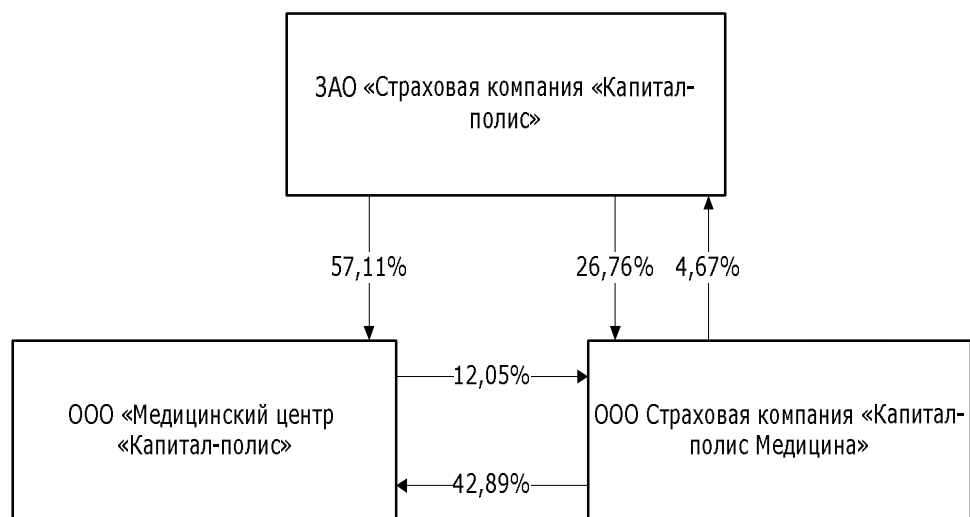
Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность компании Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис» (ЗАО «СК «Капитал-полис»), далее - Материнская компания, ее дочерней компании – Общества с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «Капитал-полис» и ассоциированной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

Состав участников Группы

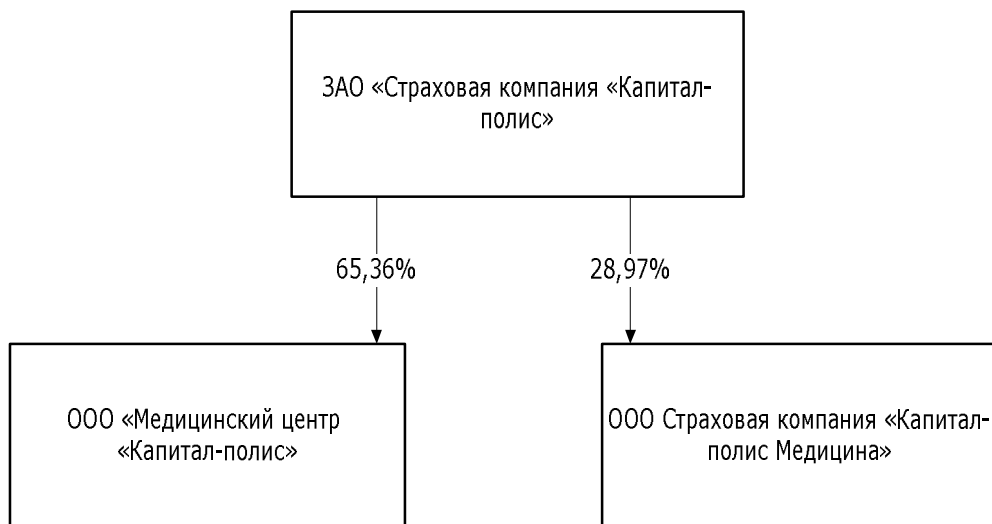
	Статус	Дата регистрации	Дата приобретения	Эффективная доля владения	Метод учета
ООО "Медицинский центр Капитал-Полис"	дочерняя компания	31.07.1995	31.07.1995	65,36%	Консолидация
ООО "Страховая компания "Капитал-полис Медицина"	ассоциированная компания	31.07.2002	31.07.2002	28,97%	Метод долевого участия

Структура Группы

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 Материнской компании на русском языке: Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис».

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

Полное фирменное наименование на английском языке CAPITAL-POLICY.

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

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

ЗАО «СК «Капитал-полис» зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга №3702 от 05.11.1993.

Основной государственный регистрационный номер 1027810220448.

Деятельность Материнской компании в отчетном 2013 году осуществлялась в соответствии с лицензией Федеральной службы страхового надзора С № 1336 78 от 14 декабря 2009 г.

Перечень страховых услуг

- медицинское страхование;
- деятельность по страхованию от несчастных случаев;
- страхованию граждан, выезжающих за рубеж;
- страхованию имущества физических лиц.

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

	Доля, %	Сумма, тыс. руб.
ЗАО «Поликлинический комплекс»	0,06	72
ООО СК «Капитал-полис Медицина»	0,00	1
ООО «Юмакс»	10,23	12 271
ООО «Холдинговая компания «ЭГО-холдинг»	17,50	21 000
ООО «Страховая компания «Капитал-полис страхование»	40,00	48 000
Физические лица	32,21	38 656
	100	120 000

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 госу-

дарственного 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 2013 год является консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной согласно МСФО.

Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность, соответствующую МСФО, в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2013 г.

Группа применила следующие исключения:

В отношении договоров страхования правила МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» применены не ретроспективно, а перспективно, что нашло отражение в учетной политике. Страховые резервы на отчетные даты, предшествующие дате перехода, не пересчитывались. При этом пересчет страховых резервов проведен 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 исторической 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.

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 совокупных доходах 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 контролируемых акционеров в капитале дочерних компаний Группы и результатах их деятельности.

В качестве основы для расчета используются доли владения не контролируемых 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 приобретении 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. Группа 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 консолидированной финансовой отчетности раскрываются в отдельных статьях учетной политики, относящихся к каждому инструменту.

Раскрытие информации о справедливой стоимости

Для целей подготовки консолидированной 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 консолидированной 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 может производить заимствования с использованием аналогичных финансовых инструментов.

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

Финансовые активы

Руководство Группы определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании и пересматривает их назначение, определяя метод оценки – по амортизированной или справедливой стоимости – на каждую отчетную дату.

Группа классифицирует свои финансовые активы, как финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе, депозиты в банках, учтенные векселя и дебиторская задолженность.

Классификация зависит от цели, с которой приобретались финансовые активы.

- **Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей и убытков консолидированного 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 консолидированного 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 консолидированного отчета о совокупном доходе», признаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе в том периоде, в котором они возникли.

- **Депозиты, учтенные векселя и дебиторская задолженность**

Депозиты, учтенные векселя и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Эти финансовые активы отражены по остаточной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе в момент выбытия, списания, а также в момент амортизации.

Снижение стоимости финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку наличия объективных данных о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов.

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 консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Денежные средства, их эквиваленты

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.

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 консолидированный 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 консолидированного 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

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 группы, 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 консолидированного 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.

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 консолидированную финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в консолидированной 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 Группы 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

При первоначальном признании уставный капитал признанный долевым инструментом, отражается по его справедливой стоимости после признания стоимость долевых инструментов не изменяется.

Дополнительные средства, внесенные учредителями в капитал Группы, 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 консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Резервы переоценки

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

Договоры страхования/перестрахования

Страховые контракты - 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 страхового случая 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 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 Группы, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Если Группа 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

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы 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. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании 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.

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 cedenta 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.

Отложенные аквизиционные расходы - стоимость приобретения полисов, срок которых истекает после окончания отчетного периода. Соответствующая доля такой стоимости переносится на следующие отчетные периоды и должна погашаться за счет дохода от страховых договоров будущего периода.

В случае расчета РНП на базе начисленной премии брутто формируются отложенные аквизиционные расходы. Величина отложенных аквизиционных расходов определяется как произведение РНП и доли комиссионного вознаграждения по договору.

Страховые резервы

Компания 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), ко-

торый 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 был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство страховщика по осуществлению страховой выплаты 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 дополнительных 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 и расходы представляются развернуто.

5. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности

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 долевого инструменты 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 долевого инструментов может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нерезализованные и резализованные 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 инвестиции.

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) 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 консолидированная 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 компа-

ний. 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.

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 Группы платежеспособности конкретных покупателей и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных покупателей или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки 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

Расчетные и валютные счета открыты в следующих банках Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» и Открытое Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	252	465
Текущие счета в банках	112 958	160 792
	113 210	161 257

8. Депозиты в банках

В ЗАО «СК «Капитал-полис» депозитные вклады представлены в рублях и размещены в банках Открытое Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» и Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц».

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Погашение свыше 30 дней	36 756	-
Погашение до 30 дней	82 742	-
	119 498	-

9. Торговые ценные бумаги и учтенные векселя

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	17 289	-
Муниципальные долговые обязательства: МФ республики Саха, МФ Нижегородской области, Департамент финансов Ярославской области, Департамент финансов г. Москва, Правительство Москвы	17 197	10 501
Корпоративные долговые обязательства: ОАО Магнит, ОАО ВТБ, ОАО Мобильные Телесистемы и прочие	25 080	31 028
Корпоративные акции: ОАО «Банк Уралсиб», ОАО Энергетики и Электрификации «Ленэнерго»	728	1 733
	60 294	43 262

По состоянию на 31.12.2013 у Группы числятся вложения в векселя ОАО «Институт Минерал».

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Учтенные векселя	47 741	54 904
Итого	47 741	54 904

10. Инвестиции в ассоциированные компании

В консолидированной финансовой отчетности Группа применила метод 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.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Инвестиция в ассоциированную компанию	24 894	25 946
Доля в прибыли/убытке в ассоциированной компании	1 165	1 967
	26 059	27 913

11. Основные средства

	Земля	Здания и соору- жения	Транспортные средства	Мебель и офис- ная техника	Оборудование	Незавершенное строительство	Прочие	ВСЕГО
Первоначальная или переоцененная стои- мость на 01 января	35	79 783	3 340	3 020	6	56 866	6 374	149 424
Накопленная амортизация	-	(1 256)	(533)	(713)	(6)	(49 007)	(1 714)	(53 229)
Остаточная стоимость на 01 января 2012	35	78 527	2 807	2 307	-	7 859	4 660	96 195
Поступление	-	35 356	-	228	-	-	-	35 584
Выбытие	-	(34 368)	-	(176)	-	(7 859)	13 850	(28 553)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-	-	-	-	(672)	(672)
Амортизационные отчисления	-	(715)	(677)	(702)	-	-	(3 712)	(5 806)
Переоценка основных средств,признанная в совокупном доходе	31 319	-	-	-	-	-	-	31 319
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	31 354	78 800	2 130	1 657	-	-	14 126	128 067
Первоначальная или переоцененная стои- мость на 31 декабря	31 354	79 783	3 340	3 072	6	49 007	20 224	186 786
Накопленная амортизация	-	(1 971)	(1 210)	(1 415)	(6)	(49 007)	(6 098)	(59 707)
Поступление	-	1 891	411	914	-	-	1 030	4 247
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-	(690)	-	-	-	(690)
Амортизационные отчисления	-	(2 614)	(1 445)	(233)	-	-	(3 435)	(7 727)
Переоценка основных средств,признанная в совокупном доходе	1 925	-	-	-	-	-	-	1 925
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013	33 279	77 089	1 097	1 648	-	-	11 721	124 834
Первоначальная или переоцененная стои- мость на 31 декабря	33 279	79 783	3 751	3 986	6	49 007	21 254	191 067
Накопленная амортизация	-	(4 585)	(2 655)	(2 338)	(6)	(49 007)	(9 533)	(68 124)

Амортизационные отчисления включены в административные и прочие операционные расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе Груп-
пы.

12. Нематериальные активы

	Товарный знак
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	2 980
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2012	3 009
Накопленная амортизация	(29)
Амортизационные отчисления	(351)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013	2 629
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2013	3 009
Накопленная амортизация	(380)

13. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
По прямому страхованию	173 421	196 238
Прочая дебиторская задолженность	57 920	27 706
Резерв по прямому страхованию	(45)	(267)
Резерв по прочей дебиторской задолженности	-	(4 292)
Итого	231 296	219 385
Предоплаты		
Предоплата по текущему налогу на прибыль	1 565	1 660
Итого	1 565	1 660
	232 861	221 045

Ниже представлены изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности

	2013	2012
Резерв по состоянию на 01 января	(4 559)	(6 412)
Списание	4 514	1 853
	(45)	(4 559)

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.

14. Страховые резервы

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

Учетные группы соответствуют видам страхования.

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	3 014	-	537	-	32	-	245	-	278	-	8	-
УГ2	352 411	26	32 696	-	43 157	-	20 220	2	63 378	2	1 846	-
УГ4	2 442	-	67	-	1	-	644	-	645	-	19	-
	357 866	26	33 300	-	43 191	-	21 110	2	64 301	2	1 873	-

Сводная таблица страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни на 31.12.2013

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	2 878	24	494	-	52	-	206	-	258	-	-	-
УГ2	293 826	-	27 521	-	58 159	-	73	-	58 233	-	-	-
УГ4	2 228	-	-	-	-	-	457	-	457	-	-	-
	298 931	24	28 015	-	58 211	-	737	-	58 948	-	-	-

Проверка адекватности страховых обязательств

Анализ Run-off показывает, что в 2013 году фактические выплаты по убыткам прошлых лет превысили изменение соответствующих резервов. При этом РЗУ был сформирован с незначительным запасом (1 млн. руб.), тогда как РПНУ оказался недостаточным на 33 млн. руб.

Учетная группа	Run-off за 2013 год				
	по РЗУ	по РПНУ		общий по резервам убытков	
		традиц. метод «цеп.лестницы»	Bornhutter-Fergusson	традиц. метод «цеп.лестницы»	Bornhutter-Fergusson
УГ 1	13	(191)	(42)	(179)	(30)
УГ 2	1 370	(33 088)	(33 079)	(31 718)	(31 709)
УГ 4	-	(248)	(41)	(248)	(41)
УГ 11	-	-	-	-	-
Итого	1 383	(33 527)	(33 162)	(32 145)	(31 780)

РПНУ на 31.12.2012 (входящий РПНУ) был рассчитан по методике Bornhutter-Fergusson (в интерпретации Приказа МФ РФ № 51-н), однако отрицательный Run-off не дает оснований отказываться от дальнейшего использования этой методики на данных рассматриваемой компании.

Другие технические методы прогнозирования (в частности традиционный «метод цепной лестницы») также продемонстрировали сопоставимые отрицательные значения Run-off, что свидетельствует о существенных изменениях в характере развития убытков компании.

В значительной мере отрицательный run-off объясняется 2-мя крупными выплатами на общую сумму 9,9 млн.руб., из них: 8,4 млн.руб. по заявлению № 11033 от 15.01.2013: страховой случай 31.12.2012, урегулирование убытка 31.03.2013; 1,5 млн. руб. по заявлению № 228 от 25.01.2013: страховой случай 31.12.2012, урегулирование 21.02.2013.

Оценивая адекватность РПНУ, сформированного на 31.12.2013 следует отметить, что в отсутствии существенного увеличения объема бизнеса в 2013 году (заработанная премия увеличилась с 653 млн.руб. за 2012 год до 656 млн.руб. за 2013 год), резерв РПНУ увеличился с 0,7 млн.руб. на 31.12.2012 до 21,1 млн.руб. на 31.12.2013. Данное увеличение подтверждается традиционной методикой «цепной лестницы», не привязанной к характеру изменения заработанной премии. Предполагая, что названные выше крупные выплаты (9,9 млн.руб.) носили нерегулярный характер, сформированный РПНУ учитывает изменения в характере развития убытков компании, продемонстрированные в Run-off.

Таким образом резервы убытков ЗАО «Капитал-Полис» по состоянию на 31.12.2013, сформированные в сумме 64,3 млн.руб., представляются адекватной оценкой произошедших, но не урегулированных убытков (как заявленных, так и не заявленных).

15. Резерв незаработанной премии

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии:

31 декабря 2013			31 декабря 2012		
брутто	доля пере-страховщиков	нетто	брутто	доля пере-страховщиков	нетто
298 931	24	298 907	331	24	307
58 935	2	58 933	298 600	-	298 600
357 866	26	357 840	298 931	24	298 907

16. Резерв убытков

Ниже представлен анализ изменений резерва убытков:

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	брутто	доля пере-страховщиков	нетто	брутто	доля пере-страховщиков	нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков, общая сумма	58 947	-	58 947	58 947	-	58 947
Резерв неистекшего риска	5 354	2	5 352	-	-	-
	64 301	2	64 299	58 947	-	58 947

Изменения резерва убытков

	2013	2012
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	44 710	(77 797)
За вычетом доли перестраховщиков	-	-
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	(50 063)	60 166
За вычетом доли перестраховщиков	2	-
Изменение в резерве неистекшего риска, общая сумма	-	-
За вычетом доли перестраховщиков	-	-
	(5 351)	(17 631)

17.Аквизиционные расходы

	2013	2012
Брокерское и агентское вознаграждение	(67 104)	(79 727)
Прочие расходы	-	(8 219)
Всего аквизиционных расходов	(67 104)	(87 946)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	5 285	(1 716)
Итого:	(61 819)	(89 662)

18. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на оплату труда и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды:	(92 809)	(46 000)
Амортизация	(7 853)	-
Командировочные расходы	(1 047)	(1 152)
Аренда	(4 061)	(3 980)
Информационные и консультационные услуги	-	(387)
Услуги связи	(1 463)	(1 284)
Материальные расходы	(7 075)	(7 621)
Прочие управленческие расходы	(54 166)	(27 893)
Прочие операционные расходы	(41 893)	(176 626)
Расходы по инвестициям	(250 075)	-
Итого	(460 442)	(264 943)

19.Кредиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Задолженность перед персоналом организации	-	1 081
Задолженность по налогам и сборам	4 311	1 470
Задолженность перед агентами	26 634	21 256
Прочая кредиторская задолженность	294	12 271
	31 239	36 078

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(324)	(2 374)
Отложенное налогообложение	(2 590)	806
	(2 914)	(1 568)

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%. Сверхприбыли до налогообложения для целей консолидированной финансовой отчетности с расходами по налогу на прибыль представлена ниже:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	33 396	26 739
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке.	(6 679)	(5 348)
Налоговый эффект статей, не уменьшающих налогооблагаемую базу, нетто	3 765	3 780
	(2 914)	25 171

Анализ налогового эффекта от пересчета отчета о совокупном доходе представлен ниже:

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	33 396	26 739
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке.	(6 679)	(5 348)
Изменение резерва незаработанных премий (брутто)	(573)	(396)
Выплаты по договорам страхования (нетто-перестрахование)	-	17 003
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	11 642	(11 921)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	(10 013)	12 033
Доля перестраховщиков в РПН	-	-
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	1 057	(343)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торг. ценными бумагами (нереализованные)	41	-
Дивиденды	-	(19)
Процентные расходы	-	10 693
Процентные доходы	4 027	(10 674)
Прочие доходы	(4 363)	3 815
Административные расходы	(172)	(3 599)
Прочие расходы	(115)	(13 425)
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(574)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	886	1 282
Доля в чистой прибыли/убытке ассоциированных компаний после налогообложения	-	244
Налог на прибыль	(494)	(90)
Налоговый эффект от прочих статей, которые не вычитаются или не принимаются в расчет налогооблагаемой базы:	1 843	(250)
	30 482	25 171

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.

Признанные отложенные активы и обязательства по налогу на прибыль

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	31 декабря 2013	Признано в Отчете о совокупном доходе	Учтено в составе собственных средств	31 декабря 2012
Рекласс финансовых активов	30	(221)	-	251
Резерв на отпуск	172	172	-	-
Резерв по сомнительной задолженности	-	(886)	-	886
Изменение в РНП	-	(4 073)	-	4 073
Изменение в РПНУ	4 646	4 646	-	-
Отложенный налоговый актив	4 848	(362)	-	5 210
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающий налогооблагаемую базу				
Рекласс финансовых активов	(22)	254	-	(276)
Чистое изменение ОАК	(6 660)	(1 057)	-	(5 603)
Прочее	-	207	-	(207)
Изменение в РПНУ	(1 981)	(1 631)	-	(350)
Резерв переоценки ОС	(7 251)	-	(385)	(6 866)
Отложенное налоговое обязательство	(15 914)	(2 227)	(385)	(13 302)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(11 066)	(2 590)	(385)	(8 092)

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

	2013	2012
Прибыль согласно финансовой отчетности по РСБУ	20 866	5 023
Эффект корректировок по МСФО:		
Изменение резерва незаработанных премий (брутто)	(2 864)	(1 978)
Выплаты по договорам страхования (нетто-перестрахование)	-	85 016
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	58 210	(59 606)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	(50 063)	60 166
За вычетом доли перестраховщиков	2	-
Чистая сумма произошедших убытков	-	-
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	5 285	(1 715)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торг. ценными бумагами (нереализованные)	207	-
Дивиденды	-	(94)
Процентные расходы	-	53 463
Процентные доходы	20 134	(53 369)
Прочие доходы	(21 816)	19 074
Административные расходы	(860)	(17 994)

Прочие расходы	(576)	(67 123)
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(2 872)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	4 428	6 412
Доля в чистой прибыли/убытке ассоциированных компаний после налогообложения		1 218
Налог на прибыль	(2 471)	(450)
Прибыль по МСФО за год	30 483	25 171

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 Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. По состоянию на 31.12.2013 Материнская компания Группы является ответчиком в судебном разбирательстве по иску от ООО «Стройкомплекс». Сумма требований: 18 294 тыс. руб. Дело рассматривается в 1 инстанции Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Руководство оценивает риск оттока экономических выгод, как не существенный (менее 30%) и резерв на 31.12.2013 не формирует.

Группа формирует резерв по неиспользованным отпускам.

23. Капитал

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».

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

	2013	2012
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	101 445	82 494
Влияние гиперинфляции на НРП	(11 260)	(11 260)
Прибыль отчетного периода	23 207	18 951
	113 392	90 185

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 которой Группа осуществляла значительные операции и на отчетную дату не имеет значительного сальдо в настоящей консолидированной отчетности.

Наименование	Связанные стороны	Сумма, тыс. руб.
По договорам добровольного медицинского страхования	ООО «СК «Капитал-полис С» (страхователь)	700
По договорам добровольного медицинского страхования	ООО «СК «Капитал-полис С» (страховщик)	30
По договорам страхования автомобилей	ООО «СК «Капитал-полис С»	166
По договорам купли-продажи ценных бумаг	ООО «СК «Капитал-полис С»	46 196
По содержанию здания	ООО «СК «Капитал-полис С»	653
По содержанию здания	ООО «СК Капитал-полис Медицина»	3333
По договору №02-02/10 от 02.02.2010 г. на предоставление лечебно-профилактической помощи по добровольному медицинскому страхованию	ООО «Медицинский центр Капитал-полис»	44 029
По договору аренды б/н от 16.01.2012 г	ООО «Медицинский центр Капитал-полис»	1 518
		96 625

Отношения, которые можно классифицировать как внутригрупповые операции со связанными сторонами, исключены Группой из настоящей консолидированной отчетности.

Исключены внутригрупповые обороты со связанными сторонами

Наименование	Связанные стороны	Сумма
По договору №02-02/10 от 02.02.2010 на предоставление лечебно-профилактической помощи по добровольному медицинскому страхованию	ООО «Медицинский центр Капитал-полис»	104 537
По договору аренды б/н от 16.01.2012 г	ООО «Медицинский центр Капитал-полис»	55 364
		159 901

25. Информация по сегментам

Все виды деятельности Группа осуществляет в одном географическом сегменте - 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.

	вид страхо- вания- личное стра- хование	вид страхова- ния- страхование имущества	вид страхова- ния-страхование ответственности	Всего	вид страхо- вания- личное страхова- ние	вид страхова- ния- страхование имущества	вид страхова- ния-страхование ответственности	Всего
страховые премии	708 151	8 249	-	716 400	616 418	8 054	-	624 472
страховые премии переданные в пере- страхование	(59)	-	-	(59)	(54)	-	-	(54)
Общая сумма страховых премий- нетто	708 092	8 249	-	716 341	616 364	8 054	-	624 418
аннулированные страховые премии	(940)	-	-	(940)	(871)	-	-	(871)
изменение резерва незаработанной пре- мии	(58 722)	(214)	-	(58 936)	32 726	(640)	-	32 086
изменение доли перестраховщиков в ре- зерве незаработанной премии	2	-	-	2	-	-	-	-
Заработанные страховые премии - нетто	648 432	8 035	-	656 467	648 219	7 414	-	655 633
страховые выплаты	(403 082)	(5 158)	-	(408 240)	(378 560)	-	-	(378 560)
доля перестраховщиков в страховых вы- платах	88	-	-	88	165	-	-	165
изменение резервов убытков	(5 165)	(188)	-	(5 353)	(17 714)	83	-	(17 631)
изменение доли перестраховщиков в ре- зервах убытков	2	-	-	2	-	-	-	-
Состоявшиеся убытки	(408157)	(5346)	-	(413503)	(396109)	83	-	(396 026)
аквизиционные расходы	(66 501)	(603)	-	(67 104)	(86 812)	(1 134)	-	(87 946)
чистое изменение в отложенных аквизи- ционных расходах	5 218	67	-	5 285	(1 716)	-	-	(1716)
операционные расходы на обслуживание договоров страхования (РВД)	(6 045)	(71)	-	(6 116)	-	-	-	-
чистый комиссионный доход по операци- ям перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат от страховой деятельности	172 947	2 082	-	175 029	163 582	6 363	-	169 945

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.

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 Компании, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

Факторы финансовых рисков

В результате своей деятельности Компания подвержена целому ряду финансовых рисков: рыночный риск, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Компании 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.

Валютный риск

на 31 декабря 2013	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	113 013	30	167	-	113 210
Депозиты в банках	119 498	-	-	-	119 498
Торговые ценные бумаги	60 294	-	-	-	60 294
Прочие финансовые активы	47 741	-	-	-	47 741
Инвестиции в ассоциированные компании	26 059	-	-	-	26 059
Дебиторская задолженность и предоплаты	232 861	-	-	-	232 861
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	26	-	-	-	26
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2	-	-	-	2
Отложенные аквизиционные расходы	33 300	-	-	-	33 300
Основные средства и нематериальные активы	127 464	-	-	-	127 464
Прочие активы	2 924	-	-	-	2 924
ИТОГО АКТИВОВ	763 181	30	167	-	763 378
Обязательства					
Резерв незаработанной премии, брутто	357 866	-	-	-	357 866
Резерв убытков, брутто	64 301	-	-	-	64 301
Кредиторская задолженность	31 239	-	-	-	31 239
Прочие обязательства	2 427	-	-	-	2 427
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	11 066	-	-	-	11 066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	466 900	-	-	-	466 900
Чистая позиция	296 282	30	167	-	296 479

на 31 декабря 2012	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	160 941	144	172	-	161 257
Торговые ценные бумаги	43 262	-	-	-	43 262
Прочие финансовые активы	54 904	-	-	-	54 904
Инвестиции в ассоциированные компании	27 913	-	-	-	27 913
Дебиторская задолженность и предоплаты	221 045	-	-	-	221 045
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	24	-	-	-	24
Отложенные аквизиционные расходы	28 014	-	-	-	28 014
Основные средства и нематериальные активы	131 047	-	-	-	131 047
Прочие активы	707	-	-	-	707
ИТОГО АКТИВОВ	667 857	144	172	-	668 173
Обязательства					
Резерв незаработанной премии, брутто	298 931	-	-	-	298 931
Резерв убытков, брутто	58 947	-	-	-	58 947
Кредиторская задолженность	36 078	-	-	-	36 078
Прочие обязательства	1 670	-	-	-	1 670
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	8 092	-	-	-	8 092
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	403 718	-	-	-	403 718
Чистая позиция	264 139	144	172	-	264 455

Процентный риск

на 31 декабря 2013	менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы					
Процентные активы					
Депозиты в банках	82 742	36 756	-	-	119 498
Торговые ценные бумаги	60 294	-	-	-	60 294
Прочие финансовые активы	-	-	47 741	-	47 741
Всего процентных активов	143 036	36 756	47 741	-	227 533
Беспроцентные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	113 210	-	-	-	113 210
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	195 996	36 865	-	232 861
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	26 059	26 059
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	2	-	-	2
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	26	-	-	26
Отложенные аквизиционные расходы	-	33 300	-	-	33 300
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	127 464	127 464
Прочие активы	-	2 924	-	-	2 924
Всего беспроцентных активов	113 210	232 248	36 865	153 523	535 846
ИТОГО АКТИВОВ	256 246	269 004	84 606	153 523	763 379
Обязательства					
Процентные обязательства					
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства					
Резерв незаработанной премии, брутто	-	357 867	-	-	357 867
Резерв убытков, брутто	-	64 301	-	-	64 301
Кредиторская задолженность	-	31 239	-	-	31 239
Прочие обязательства	-	2 427	-	-	2 427
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	11 066	-	-	11 066
Всего беспроцентные обязательства	-	466 900	-	-	466 900
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	466 900	-	-	466 900

Чистый разрыв ликвидности	256 246	(197 896)	84 606	153 523	296 480
Совокупный разрыв ликвидности	256 246	58 351	142 957	296 480	
Чувствительность к изменению процентных ставок	143 036	36 756	47 741	-	227 533
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	143 036	179 792	227 533	227 533	

на 31 декабря 2012	менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы					
Процентные активы					
Торговые ценные бумаги	43 262	-	-	-	43 262
Прочие финансовые активы	-	-	54 904	-	54 904
Всего процентных активов	43 262	-	54 904	-	98 166
Беспроцентные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	161 257	-	-	-	161 257
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	221 045	-	-	221 045
Инвестиции в ассоциированные компании	-	27 913	-	-	27 913
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	24	-	-	24
Отложенные аквизиционные расходы	-	28 014	-	-	28 014
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	131 047	131 047
Прочие активы	-	707	-	-	707
Всего беспроцентных активов	161 257	277 703	-	131 047	570 007
ИТОГО АКТИВОВ	204 519	277 703	54 904	131 047	668 173
Обязательства					
Процентные обязательства					
Кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
Всего процентных обязательств	-	-	-	-	-
Беспроцентные обязательства					
Резерв незаработанной премии, брутто	298 931	-	-	-	298 931
Резерв убытков, брутто	58 947	-	-	-	58 947
Кредиторская задолженность	36 078	-	-	-	36 078
Прочие обязательства	1 670	-	-	-	1 670
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	8 092	-	-	-	8 092
Всего беспроцентные обязательства	403 718	-	-	-	403 718
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	403 718	-	-	-	403 718
Чистый разрыв ликвидности	(199 199)	277 703	54 904	131 047	264 455
Совокупный разрыв ликвидности	(199 199)	78 504	133 408	264 455	
Чувствительность к изменению процентных ставок	43 262	-	54 904	-	98 166
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	43 262	43 262	98 166	98 166	

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, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Максимальный размер кредитного риска

	2013	2012
Денежные средства (расчетные счета в банках)	113 210	161 257
Депозиты в банках	119 498	-
Векселя и предоставленные займы	47 741	54 904
Торговые ценные бумаги	60 294	43 262
Дебиторская задолженность	231 296	219 385
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2	-
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	26	24
Величина максимального кредитного риска	572 067	478 832

на 31 декабря 2013	A	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства (расчетные счета в банках)	113 210	-	113 210
Депозиты в банках	119 498	-	119 498
Векселя и предоставленные займы	-	47 741	47 741
Торговые ценные бумаги	60 294	-	60 294
Дебиторская задолженность	-	231 296	231 296
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2	-	2
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	26	-	26
Всего	293 030	279 037	572 067

на 31 декабря 2012	A	ВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства (расчетные счета в банках)	-	161 257	-	161 257
Депозиты в банках	-	-	-	-
Векселя и предоставленные займы	-	-	54 904	54 904
Торговые ценные бумаги	43 262	-	-	43 262
Дебиторская задолженность	-	-	219 385	219 385
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	24	-	-	24
Всего	43 286	161 257	274 289	478 832

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.

на 31 декабря 2013	до 1 года	от 1 до 3 лет	> 3 года	всего
Обязательства по договорам страхования (Резервы)	422 167	-	-	422 167
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	26 634	-	-	26 634
Прочие обязательства и кредиторская задолженность	7 032	-	-	7 032
	455 833	-	-	455 833

на 31 декабря 2012	до 1 года	от 1 до 3 лет	> 3 года	всего
Обязательства по договорам страхования (Резервы)	357 878	-	-	357 878
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	21 256	-	-	21 256

тельности

Прочие обязательства и кредиторская задол-
женность

16 492	-	-	16 492
395 626	-	-	395 626

27. События после отчетной даты

Руководство Группы считает, что событий после отчетной даты существенно влияющих на финансовую отчетность не было.

28. Ошибки прошлых лет, обнаруженные в отчетном периоде

В 2013 году были обнаружены ошибки прошлого отчетного периода. Согласно МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», обнаруженные искажения и ошибки пересчитаны ретроспективно и исправлены по элементам финансовой отчетности так, как если бы ошибка прошлого периода никогда не была допущена.

Ретроспективный пересчет ошибок.

1. В 2012 в связи с математической ошибкой было допущено искажение в аналитике некоторых показателей Отчета о совокупном доходе. Сравнительная информация приведена ниже.

Показатели финансовой отчетности	Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 (фрагмент)		
	2012 (пересчет)	2012	влияние
Административные расходы		(88 317)	88 317
Операционные расходы		(177 041)	177 041
Административные и прочие операционные расходы	(264 943)		(264 943)
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 142	(2 871)	4 013
Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат	1 984	6 412	(4 428)
Итого	(261 817)	(261 817)	-

Пересчет показателей не оказал влияния на конечный финансовый результат.

2. В финансовой отчетности за 2012 год, что ошибочно не были рассчитаны отложенные налоги на переоценку основных средств. Финансовая отчетность была пересчитана с целью исправления ошибки. Влияние пересчета на отчетность за 2012 год представлено ниже. Ошибка не повлияла на отчетность 2013 года.

	Консолидированный отчет об изменении в составе собственных средств (капитале) за 2012 (фрагмент)		
	2012 (пересчет)	2012	влияние
Эффект от переоценки основных средств	34 328	34 328	-
Отложенное налогообложение	(6 866)	-	(6 866)
Итого	27 462	34 328	(6 866)
	Консолидированный отчет о финансовом положении за 2012 (фрагмент)		
	2012 (пересчет)	2012	Разница
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	8 092	1 226	6 866
Резерв переоценки основных средств	27 462	34 328	(6 866)
Итого	35 554	35 554	-

Генеральный директор

Кузнецов А.Н.