

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

1. Основная деятельность Компании

Участниками Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 01 января 2011 года является ООО «Стройкоммуникация» - 16 000 000 рублей или 8% доли в уставном капитале и ООО «Деймос» - 184 000 000 рублей или 92%.

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта» (далее — «Компания»).

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта» было зарегистрировано в Российской Федерации в 2003 году в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности.

Компания работает на основании лицензий Департамента страхового надзора С № 3803 77 от 15.12.2008 (регистрационный номер 3803).

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 117447, г. Москва, Б. Черемушкинская ул., д.1.

Местонахождение компании: 117447, г. Москва, Б. Черемушкинская ул., д.1.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2012 года составила 6 человек (2011 г.: 6 человек; 2010 г.: 6 человек).

Компания не имеет филиалов по состоянию на 31 декабря 2012, 2011, 2010 года.

Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- страхование имущества предприятий и физических лиц;
- страхование гражданской ответственности;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование строительно-монтажных рисков;

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

Наименование	2012	2011	2010
	Доля, %	Доля, %	Доля, %
ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»	92,00	92,00	92,00
ООО «Стройкоммуникация»	8,00	8,00	8,00
Итого	100,0	100,0	100,00

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

31 августа 2012 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/Стабильный/A-2», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/Стабильный/A-2».

21 декабря 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный».

В течение 2012 года ставка рефинансирования была увеличена с 8,00% до 8,25% годовых.

В 2011 году и 2012 году произошли изменения в сфере регулирования страховой деятельности в РФ.

В 2012 году вступил в силу Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», в соответствии с которым страховые организации обязаны предоставлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии со стандартами МСФО в ФСФР начиная с отчетности за год, следующий за годом, в котором МСФО признаны для применения на территории РФ.

Постановление Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107 «Об утверждении Положения о признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации», устанавливает порядок признания для применения на территории Российской Федерации МСФО и Разъяснений международных стандартов, принимаемых Фондом МСФО.

С 1 января 2012 года вступил в силу Федеральный закон от 29.11.2010 № 313-ФЗ, который определяет минимальный размер уставного капитала для осуществления операций страхования иного чем страхование жизни в сумме 120 000 тыс.рублей, а по перестрахованию в сумме 480 000 тыс. рублей. Для информирования органа страхового надзора об увеличении уставного капитала и с целью подтверждения его фактической оплаты, а также выполнения требований пункта 3 статьи 25 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) страховщик в срок, не превышающий одного месяца с даты регистрации таких изменений в учредительных документах, представляет в ФСФР подтверждающие документы.

Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам (далее – ФСФР), утвержденным Постановлением Правительства РФ от 29.08.2011 № 717, установлено, что ФСФР является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию, в том числе по контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

Федеральным законом от 30.11.2011 № 362-ФЗ, вступившим в силу с 1 декабря 2011 года и внесшим изменения в Закон № 4015-1, установлены полномочия ФСФР, расширенные по сравнению с ранее действовавшими полномочиями ФССН:

- результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора в порядке, установленном Минфином РФ по согласованию с ФСФР. Ранее данный порядок устанавливался только Минфином РФ;
- требования к порядку проведения квалификационных экзаменов страховых актуариев, выдачи и аннулирования квалификационных аттестатов устанавливаются теперь органом страхового надзора - ФСФР, а не Минфином РФ;
- ФСФР, публикует в определенном им печатном органе или размещает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию, содержащуюся в отчетности субъектов страхового дела. Состав и объем информации для опубликования и размещения определяются органом страхового надзора (ФСФР) по согласованию с органом страхового регулирования – Минфином РФ.

3. Принципы представления финансовой отчетности и основные принципы учетной политики

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании официальных учетных регистров с учетом поправок и перегруппировки некоторых статей для соответствия требованиям МСФО.

Компания обязана вести учет и готовить финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях. Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании официальных учетных регистров с учетом поправок и перегруппировки некоторых статей для соответствия МСФО.

В соответствии с МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», в финансовой отчетности представлены 3 отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, на 31 декабря 2011 года и на 1 января 2011 года, два отчета о совокупном доходе, два отчета об изменениях в капитале, два отчета о движении денежных средств за 2012 и за 2011 годы и соответствующие примечания, включающие сравнительные данные за 2011 год в отношении данных за период, на 31 декабря 2012 года, на 31 декабря 2011 года и на 1 января 2011 года по балансовым статьям.

Использование оценок, допущений и суждений

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок, допущений и суждений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности на конец отчетного периода, а также суммы доходов и расходов за отчетный период.

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США (US GAAP), интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Использование рубля в качестве функциональной валюты представления финансовой отчетности обусловлено тем, что большая часть операций Группы выражается, измеряется или оплачивается в российских рублях.

Операции в других валютах отражаются как операции в иностранных валютах.

Изменения в учетной политике

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к ней в будущем:

- Изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в силу с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с

поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли (допускается использование других названий).

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года) – вводит исключение в действующий порядок оценки отложенных налоговых активов или обязательств, возникающих в отношении инвестиционного имущества, отражаемого по справедливой стоимости: опровержимое допущение о том, что стоимость инвестиционного имущества, отражаемого по справедливой стоимости, будет возмещена исключительно путем продажи.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (подлежит ретроспективному применению с 2013 года, разрешается также досрочное применение). Изменение вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. В частности, актуарные прибыли и убытки больше нельзя будет относить на будущие периоды, используя метод «коридора».
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (подлежит ретроспективному применению с 1 января 2014 года, разрешается досрочное применение). Поправки направлены на улучшение существующего раскрытия информации, касающейся взаимозачета. В частности, разъяснено, что право зачета должно существовать на текущий момент, т.е. не должно зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства. Изменения требуют раскрытия количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления

финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;
 - большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения».

Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:

- существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора).
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Измерение по справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

Если иное не указано выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое законодательные и политические события, неподконтрольные Компании, могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности.

Первое применение МСФО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была подготовлена Компанией впервые с использованием требований МСФО.

Сопоставление капитала и чистого убытка в соответствии с требованиями российского законодательства и МСФО за 2012 год, 2011 год и 2010 год приведено в следующей таблице:

	Капитал, на 31 декабря 2012 года	Чистая прибыль/ (убыток) за 2012 год	Капитал, на 31 декабря 2011 года	Чистая прибыль/ (убыток) за 2011 год	Капитал, на 01 января 2011 года
Данные по РСБУ	201 947	228	201 719	390	201 329
Изменение резерва незаработанной премии					
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии					
Изменение других страховых резервов	(1)	(1)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от инвестиционной деятельности	-	1 125	(1 125)	1 114	(2 239)
Общие и административные расходы	75	98	(23)	73	(96)
Отложенное налогообложение	(161)	(315)	154	(193)	347
Итого по МСФО	201 860	1 135	200 725	1 384	199 341

Основные положения учетной политики Компании

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также краткосрочные депозиты и депозитные сертификаты со сроком погашения «до востребования», не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя займы предоставленные и дебиторскую задолженность).

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости, включая затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

После первоначального признания Компания присваивает финансовым активам соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит их анализ на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компании принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива и при этом не передала и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом не передала контроль над активом, актив учитывается в той части, в которой Компания осуществляет непрерывное участие в активе. Непрерывное участие в форме гарантии на переданный актив измеряется по меньшему из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной сумме вознаграждения, которое Компания должна была бы выплатить.

Займы, предоставленные и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении, которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих, в наличии для продажи.

Изначально займы, предоставленные, и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств.

В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на

справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов.

Дебиторская задолженность состоит из задолженности по операциям страхования, которая включает в себя премии к получению по договорам прямого страхования, премии к получению по договорам входящего перестрахования, суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам и прочей дебиторской задолженности.

Предоплаты, отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Величина резерва под обесценение финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые от гарантий и залогов, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке таких финансовых инструментов. Для инструментов, не имеющих фиксированной даты погашения, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются с учетом периода, в течение которого Компания намеревается реализовать данный финансовый инструмент.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

При оценке обесценения должны быть учтены многие факторы, включая:

- Значительные финансовые затруднения у эмитента финансового актива;
- Нарушения условий договора, такие как дефолт по процентам либо основной сумме долга;
- Уступки, предоставленные эмитенту финансового актива;
- Очевидна значительная вероятность того, что эмитент финансового актива, обанкротится в ближайшем будущем;
- Исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений или
- Наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Компания обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение займов предоставленных и дебиторской задолженности

В отношении займов предоставленных и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Начисление процентов по займу выданному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Активы по договорам перестрахования

Компания 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 или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования.

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Компании включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

После первоначального отражения финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением результата в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Компании с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Компании, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения инвестиционной недвижимости. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость инвестиционной недвижимости уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования для зданий - 50 лет.

В случае, когда Компания начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общехозяйственных и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Мебель – 7 лет;
- Офисное оборудование – 6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 6 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;

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

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе расходов с распределением на расходы по урегулированию убытков, расходы, связанные со страхованием и административные расходы.

Уставный капитал

Доли в уставном капитале отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Компании и предусмотрена возможность выхода участников из общества путем отчуждения доли общества после получения согласия других участников общества.

Выплаты участникам

Выплаты участникам признаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о выплатах участникам раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Выплаты участникам, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников выплаты участникам отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков

Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, представлены в отчете о совокупном доходе.

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты - это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеет место, по крайней мере, одна из нижеследующих неопределенностей:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания не признает страховыми следующие риски:

- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (продлонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Если договор классифицирован как страховой, он остается страховым до истечения его срока, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционными договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования – признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4;
- инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Описание страховых продуктов

Компания принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

- добровольное медицинское страхование
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан;
- страхование гражданской ответственности за причинения вреда третьим лицам;
- страхование строительно-монтажных рисков;
- и др.

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии

Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. Резерв незаработанной премии создается на эту же дату и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика.

Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о совокупном доходе.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Расходы по урегулированию страховых выплат

Расходы на урегулирование страховых выплат отражаются в отчете совокупном доходе по мере понесения. Расходы на урегулирование убытков включают расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков.

• Урегулированные страховые выплаты

Урегулированные страховые выплаты, отражаются в отчете о совокупном доходе или в момент уведомления страхователем о произошедшем страховом событии (в случае, когда сумма убытка может быть достоверно оценена), или в момент оценки понесенного страхователем ущерба.

Если на момент уведомления страхователем о произошедшем страховом событии невозможно достоверно оценить сумму убытка, то создается Резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Выплаты по договорам исходящего перестрахования включают в себя все убытки, понесенные за отчетный период. Доля перестраховщика в страховом возмещении вычитается из общей суммы понесенных убытков.

• Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию страховых выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым выплатам. Оценка величины страховых выплат делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

• Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Анализ достаточности величины резервов для покрытия обязательств страховщика перед страхователями является первостепенной задачей для поддержания финансовой устойчивости Компании. Компания регулярно проводит тест на адекватность сформированных страховых резервов на основе аналитических показателей и рекомендуемых пороговых значений. Аналитические показатели достаточности сформированных страховых резервов рассчитываются по итогам отчетного года. Оценка показателей достаточности резервов строится в предположении, что динамика резерва соответствует динамике основных показателей объемов страховой деятельности Компании.

Перестрахование

Компания 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 или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по перестраховочным контрактам и в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным перестраховочным выплатам, в том числе расходы на урегулирование страховых выплат, долю перестраховщиков в резервах убытков Компании, отложенные аквизиционные расходы. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Расходы по страховой деятельности

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

В составе расходов по операциям страхования, расходов по урегулированию страховых выплат и и административных расходов отражаются расходы на содержание персонала, которые распределяются на соответствующие статьи расходов в зависимости от должностных обязанностей сотрудников Компании, а также пропорционально фактически затраченному рабочему времени.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (PHP).

Отражение доходов и расходов

Доходы/ (расходы) Компании представляют собой доходы / (расходы), полученные/ (понесенные) по операциям страхования, доходы/ (расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/ (расходы).

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя амортизацию дисконта или премии.

Инвестиционный доход также включает в себя дивиденды.

Реализованные доходы и расходы от продажи основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Реализованные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе на момент осуществления операции продажи в составе прочих доходов за вычетом расходов по инвестиционной деятельности.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов, включающих в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. Данные выплаты отражаются по методу начисления.

У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе административных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Все операции Компании проводятся в рублях РФ. В случае возникновения операций в иностранных валютах, отражение таких операций будет проводиться в соответствии с положениями, закрепленными в учетной политике Компании:

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по

фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

4. Денежные средства

	2012	2011	2010
Денежные средства в кассе в российских рублях	1	1	2
Остатки на банковских счетах в российских рублях	220 613	174 951	65 555
Итого денежных средств	220 614	174 952	65 557

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 года 100% денежных средств на расчетных счетах размещены в 1 российском коммерческом банке, не имеющем рейтингов международных рейтинговых агентств.

5. Займы предоставленные

	2012	2011	2010
Займы, предоставленные юридическим лицам	-	73 275	162 761
Итого займов предоставленных	-	73 275	162 761

Займы выданные представлены займами, выданными юридическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Компании займы выданные отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2011 года выданные организациям векселя, имеют сроки погашения – с января 2012 года по декабрь 2012 года (2010 г.: с января 2011 года по июнь 2011 года).

Займы выданные отражены в финансовой отчетности по амортизированной стоимости по рыночной ставке процентов на дату выдачи – в 2011 году – от 9,9% до 10,5%, в 2010 году – от 6,5% до 8,1%.

Займы предоставленные относятся к 3 уровню иерархии финансовых активов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 01 января 2011 года эмитенты прочие юридические лица не имеют рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 01 января 2011 года займы предоставленные не имели обеспечения.

Анализ рисков в отношении займов, выданных кредитным организациям, приведен в Примечании 20.

6. Дебиторская задолженность и предоплаты

	2012	2011	2010
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по страховым премиям	1 049	749	383
Дебиторская задолженность страхователей	-	-	147
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	1 049	749	530
Дебиторская задолженность при реализации векселей	80 755	-	-
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	4 506	-
Итого финансовой дебиторской задолженности	80 755	4 506	-
Предоплаты	508	127	626
Дебиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам за исключением налога на прибыль организаций	112	2	65
Дебиторская задолженность по расчетам по обязательному социальному страхованию	34	142	142
Итого нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат	654	271	833
Итого дебиторской задолженности и предоплат	82 458	5 526	1 363

7. Резерв незаработанной премии

	2012	2011	2010
Резерв незаработанной премии, общая сумма	66 849	15 984	7 338
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(691)	(250)	(117)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	66 158	15 734	7 221

Ниже приведен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	2012	2011
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	11 941	5 476
Уменьшение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	50 424	8 513
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	53 063	11 941

8. Резервы убытков

	2012			2011			2010		
	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	9 818	62 691	72 509	13 056	27 792	40 848	19 546	5 514	25 060
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	(76)	(76)	-	(39)	(39)	-	(18)	(18)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	9 818	62 615	72 433	13 056	27 753	40 809	19 546	5 496	25 042

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков:

	2012			2011		
	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков на 1 января	13 056	27 753	40 809	19 546	5 496	25 042
Изменение резервов убытков	(3 238)	34 862	31 624	(6 490)	22 257	15 767
Резервы убытков на 31 декабря	9 818	62 615	72 433	13 056	27 753	40 809

9. Анализ динамики страховых выплат

Информация о динамике развития страховых выплат раскрыта для иллюстрации страхового риска, который принимает Компания. В таблицах, приведенных ниже, сравниваются совокупный резерв, установленный для обязательств по неоплаченным страховым выплатам, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированные по годам наступления страхового случая. В таблицах приводятся данные о суммах совокупного резерва с даты, когда Компания впервые произвела оценку резерва по страховым случаям, произошедшим в соответствующем периоде. Увеличение или уменьшение оценки совокупного резерва неоплаченных страховых выплат происходит в результате того, что часть заявленных убытков урегулируется в отчетном периоде и/или Компании становится известно о новых наступивших страховых событиях и неурегулированных страховых случаях. По строке «Общая сумма резервов убытков» отражена информация о резерве убытков, включенном в отчет о финансовом положении, оценка которого произведена на основании данных о величине совокупного резерва неоплаченных страховых выплат за минусом суммы совокупных оплаченных страховых выплат на отчетную дату.

Анализ динамики страховых выплат осуществляется в отношении бизнес-сегментов, в рамках которых неопределенность по поводу размера и сроков страховых выплат, как правило, разрешается в течение более одного года.

Анализ динамики страховых выплат (брутто) - всего:

	2010	2011	2012	Итого
Оценка конечного размера страховых выплат:				
- в конце года возникновения убытка	5 758	27 914	34 853	68 525
- через год	274	27 914	-	28 188
- два года спустя	274	-	-	274
- три года спустя	-	-	-	-
Текущая оценка совокупных страховых выплат	274	27 914	34 853	63 041
Резервы убытков по предыдущим годам наступления	0	0	0	9 818
Общая сумма резерва убытков	274	27 914	34 853	72 859
Совокупные страховые выплаты на дату	(274)	(4)	(72)	(350)
Обязательства, отражаемые в отчете о финансовом положении	- 27 910	34 781	72 509	

10. Инвестиционная недвижимость

В октябре 2012 года Компанией с инвестиционными целями приобретены объекты недвижимого имущества (помещения общей площадью 320,7 кв. м и 88,8 кв. м).

Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости приобретения за вычетом начисленной амортизации.

11. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2012 год:

	Мебель	Компьютеры и офисное оборудо- вание	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	107	-	103	210
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012 года	216	286	421	923
Выбытие	-	-	(421)	(421)
Остаток на 31 декабря 2012 года	216	286	-	502
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	109	286	318	713
Амортизационные отчисления	43	-	-	43
Амортизация по выбывшему имуществу	-	-	(318)	(318)
Остаток на 31 декабря 2012 года	152	286	-	438
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	64	-	-	64

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2011 год:

	Мебель	Компьютеры и офисное оборудо- вание	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	150	70	239	459
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2011 года	109	286	318	713
Приобретение/(выбытие)	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	109	286	318	713
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	66	216	182	464
Амортизационные отчисления	43	70	136	249
Остаток на 31 декабря 2011 года	109	286	318	713
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	107	-	103	210

12. Отложенные аквизиционные расходы

	2012	2011
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	4 043	1 862
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах (Примечание 17)	9 743	2 181
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	13 786	4 043

13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

	2012	2011	2010
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	1 932	1 086	762
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	143	12	11
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	10	-	3
Прочая кредиторская задолженность	449	17	279
Итого кредиторской задолженности и прочих обязательств	2 724	1 115	1 055

14. Уставный капитал

Уставный капитал Компании сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участниками, которые имеют право на получение доходов от распределения прибыли в рублях, а также за счет внесения в уставный капитал имущества и распределения прибыли Компании, полученной за предшествующие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года, 01 января 2011 года уставный капитал компании составляет 200 000 тыс. рублей.

Уставный капитал Компании полностью оплачен по состоянию 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года, 01 января 2011 года.

15. Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве доходов между участниками Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности компаний Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

За 2012 год накопленная прибыль Компании составил 28 337 тыс. рублей (за 2011 год накопленная прибыль составила 26 985 тыс. рублей, за 2010 год накопленная прибыль – 24 294 тыс. рублей).

За 2012 год чистая прибыль Компании составила 1 352 тыс. рублей (за 2011 год чистая прибыль составила 2 691 тыс. рублей).

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

16. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31	Личное страхование	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование ответственности	Итого
ПРЕМИИ					
Страховые премии, общая сумма	16	-	52 536	37 087	89 639
Премии, переданные в перестрахование	-	-	(872)	(334)	(1 206)
Чистая сумма премий	16	-	51 664	36 753	88 433
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	16	-	(24 324)	(26 116)	(50 424)
Чистая сумма заработанных страховых премий	32	-	27 340	10 637	38 009
ПРЕТЕНЗИИ					
Претензии выплаченные, общая сумма	-	(7)	(3 072)	(65)	(3 137)
Чистая сумма претензий	-	(7)	(3 072)	(65)	(137)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	-	42	(31 554)	(70)	(31 624)
Чистая сумма понесенных претензий	-	35	(34 626)	(135)	(34 761)

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Личное страхование	Добро- вольное меди- цинское страхо- вание	Страхование имущества	Страхо- вание ответст- венности	Итого
ПРЕМИИ					
Страховые премии, общая сумма	48	309	17 167	10 040	27 255
Премии, переданные в перестрахование	-	-	(253)	(276)	(529)
Чистая сумма премий	48	309	16 914	9 764	26 726
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	279	-	(7 583)	(1 209)	(8 513)
Чистая сумма заработанных страховых премий	327	309	9 331	8 555	18 213
ВЫПЛАТЫ					
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	-	(4)	(6 460)	-	(6 464)
Чистая сумма выплат по договорам страхования	-	(4)	(6 460)	-	(6 464)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	-	28	(15 257)	(538)	(15 767)
Чистая сумма понесенных убытков	-	24	(21 717)	(538)	(22 231)
17. Чистые аквизиционные расходы					
				2012	2011
Брокерские и агентские комиссии				21 477	7 238
Чистые изменения в отложенных аквизиционных расходах				(9 743)	(2 181)
Итого чистых аквизиционных расходов				11 734	5 057

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

18. Общие и административные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	4 853	4 051
Услуги клиринга	508	508
Аренда	508	508
Материалы	292	163
Информационные и консультационные услуги	202	145
Амортизация	188	252
Транспортные расходы	168	163
Прочие расходы	611	1 557
Итого общих и административных расходов	7 330	7 347

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	186	65
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	244	219
Расходы по налогу на прибыль	430	284

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 565	1 683
Теоретические налоговые расходы по соответствующей ставке (2011г.: 20%)	313	337
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	117	(53)
Расходы по налогу на прибыль	430	284

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании:

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв незаработанной премии (нетто)	2 757	1 948	809
Займы выданные	-	(225)	225
Дебиторская задолженность	3	(1)	4
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 760	1 722	1 038
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы убытков (нетто)	2 757	1 948	809
Инвестиционная недвижимость	18	18	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	2 775	1 966	809
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	15	(244)	229

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв незаработанной премии (нетто)	809	437	372
Займы выданные	225	(223)	448
Прочие активы	-	(15)	15
Дебиторская задолженность	4	4	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 038	203	835
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Прочие	-	(15)	15
Отложенные аквизиционные расходы	809	437	372
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	809	422	15
Итого чистый отложенный налоговый актив	229	(219)	448

20. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в страховом бизнесе и является существенным элементом деятельности Компании. Основными рисками, связанными с деятельностью Компании, являются финансовые риски (кредитный, рыночный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географический риск, а также операционный и юридический риски. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток.

Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования.

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Географический риск

Активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 01 января 2011 года находятся на территории РФ.

Валютный риск

Активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 01 января 2011 года выражены в рублях РФ.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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

Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в российских банках.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования, а также в связи с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг.

Ниже представлены активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на конец отчетного периода срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	220 614	-	-	-	220 614
Дебиторская задолженность	81 804	-	-	-	81 804
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	97	395	199	-	691
Доля перестраховщика в резервах убытков	-	-	-	76	76
Отложенные аквизиционные расходы	1 808	7 820	4 158	-	13 786
Итого финансовых активов	304 323	8 215	4 357	76	316 971
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	6 170	26 865	16 246	17 568	66 849
Резервы убытков	140	611	10 188	61 570	72 509
Кредиторская задолженность	191	-	1 932	-	2 123
Итого финансовых обязательств	6 501	27 476	28 366	79 138	141 481
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	297 822	(19 261)	(24 009)	(79 062)	175 490
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	297 822	278 561	254 552	175 490	

Ниже представлены активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2011 года, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на конец отчетного периода срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства	174 952	-	-	-	174 952
Займы предоставленные	60 583	-	12 692	-	73 275
Дебиторская задолженность	5 254	-	-	-	5 254
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	42	154	54	-	250
Доля перестраховщика в резервах убытков	-	-	-	39	39
Отложенные аквизиционные расходы	542	1 948	1 067	486	4 043
Итого финансовых и страховых активов	241 373	2 102	13 813	525	257 813
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	1 995	7 435	4 441	2 113	15 984
Резервы убытков	-	521	-	40 327	40 848
Кредиторская задолженность	5	27	1 071	-	1 103
Итого финансовых и страховых обязательств	2 000	7 983	5 512	42 440	57 935
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	239 373	(5 881)	8 301	(41 915)	199 878
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	239 373	233 492	241 793	199 878	

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены активы и обязательства Компании по состоянию на 01 января 2011 года, классифицированные по срокам их погашения с учетом оставшегося на конец отчетного периода срока до даты их погашения согласно соответствующим договорам или до ожидаемой даты погашения:

	До востребования и От 1 месяца				Итого
	менее 1 месяца	до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	162 761	-	-	-	162 761
Займы предоставленные	104 981	57 780	-	-	162 761
Дебиторская задолженность	188	220	122	-	530
Доля перестраховщиков в резервах убытков	23	82	12	-	117
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	18	18
Отложенные аквизиционные расходы	334	1 048	480	-	1 862
Итого финансовых и страховых активов	268 287	59 130	614	18	328 049
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	1 235	4 143	1 960	-	7 338
Резервы убытков	-	1 000	5 400	18 660	25 060
Кредиторская задолженность	273	104	664	-	1 041
Итого финансовых и страховых обязательств	1 508	5 247	8 024	18 660	33 439
Чистый разрыв ликвидности на 01 января 2011 года	266 779	53 883	(7 410)	(18 642)	294 610
Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2011 года	266 779	320 662	313 252	294 610	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Компании и ее рисков.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

Процентные ставки по займам выданным представлены в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все активы и обязательства Компании являются непроцентными.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»
Финансовая отчетность за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Не про- центные	Итого
Активы					
Займы предоставленные	60 583	-	12 692	-	73 275
Непроцентные активы	-	-	-	243 696	243 696
Итого активов	60 583	-	12 692	243 696	316 971
Обязательства					
Непроцентные обязательства	-	-	-	141 481	141 481
Итого обязательств	-	-	-	141 481	141 481
Чистый процентный разрыв на 01 января 2011 года	60 583	-	12 692	102 215	175 490
Совокупный процентный разрыв на 01 января 2011 года	60 583	60 583	73 275	175 490	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 01 января 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Не про- центные	Итого
Активы					
Займы предоставленные	104 981	57 780	-	-	162 761
Непроцентные активы	-	-	-	95 052	95 052
Итого активов	104 981	57 780	-	95 052	257 813
Обязательства					
Непроцентные обязательства	-	-	-	57 935	57 935
Итого обязательств	-	-	-	57 935	57 935
Чистый процентный разрыв на 01 января 2011 года	104 981	57 780	-	37 117	199 878
Совокупный процентный разрыв на 01 января 2011 года	104 981	162 761	162 761	199 878	

Страховой риск

Риск, возникающий по договору страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующей выплаты. Основной риск, с которым сталкивается Компания при заключении таких договоров, состоит в том, что фактические убытки и выплаты превысят балансовую стоимость страховых обязательств. На данный риск влияет частота убытков, их существенность, превышение фактических выплат над первоначальными оценками и последующее изменение первоначальной оценки резерва.

Анализ достаточности страховых резервов и развития убытков приведен в Приложении 9.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- актуарный анализ.

Прочий ценовой риск

В настоящее время в связи с финансовым кризисом для Компании актуальным является риск досрочного расторжения договоров.

21. Управление капиталом

Страховая деятельность Компании подчиняется требованиям законодательства РФ. Данными требованиями налагаются некоторые ограничения на ведение деятельности, например, в отношении достаточности капитала для минимизации риска дефолта или несостоятельности страховых компаний для выполнения непредвиденных обязательств при их возникновении.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств.

Контроль за соответствием состава и структуры активов требованиям законодательства осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются генеральным директором и главным бухгалтером Компании. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлено соотношение уставного капитала Компании и минимального размера уставного капитала в соответствии с законодательством РФ:

	2012	2011	2010
Минимальный размер уставного капитала в соответствии с законодательством	200 000	200 000	200 000
Уставный капитал Компании (Примечание 14)	120 000	120 000	120 000

Минимальный размер уставного капитала для страховых компаний установлен пунктом 3 статьи 25 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и составляет 120 000 тыс. рублей для осуществления операций по страхованию.

В течение 2012, 2011 и 2010 года Компания соблюдала все внешние требования в отношении маржи платежеспособности и достаточности капитала.

22. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Компании не располагает сведениями о каких-либо существенных судебных исках в отношении Компании, находящихся на рассмотрении, отложенных или возможных. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 01 января 2011 года Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности,

непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 01 января 2011 года равна балансовой стоимости.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера.

24. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы к категории ссуды и дебиторская задолженность.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонами», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями по расчетам по вознаграждению управленческому персоналу.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 1 195 тыс. рублей (2011 г.: 1 192 тыс. рублей).

26. События после отчетной даты

В соответствии с решением собрания участников Компании от 26 апреля 2013 года утверждена годовая бухгалтерская отчетность компании за 2012 год по РСБУ, принято решение чистую прибыль за 2012 год в сумме 1 352 тыс. рублей оставить в распоряжении Компании.



Исх. № ___ от __. __. 2013г.

Директору
ООО «Аудиторская фирма «АЕМ-АУДИТ»
Е.В.Дик

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2012 года**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства ООО «Страховая Компания Доминанта» в отношении финансовой отчетности ООО «Страховая Компания Доминанта» за 2012 год.

Руководство страховой организации отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Страховщика по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство ООО «Страховая Компания Доминанта» несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Страховщик будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство ООО «Страховая Компания Доминанта» также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Страховщика;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Страховщика и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Страховщика;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство ООО «Страховая Компания Доминанта» признает свою ответственность за достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с

требованиями МСФО и на основании информации, которой мы располагаем, и понимания данных вопросов мы делаем следующие официальные заявления:

1. Со стороны руководства организации ООО «Страховая Компания Доминанта» и ее работников, отвечающих за функционирование системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

2. Мы предоставили вам все бухгалтерские регистры и первичные документы, а также все протоколы собраний акционеров и заседаний совета директоров относящиеся к проверяемому периоду деятельности компании.

3. Мы подтверждаем полноту информации, предоставленной в отношении связанных с организацией ООО «Страховая Компания Доминанта» сторон.

4. Финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

5. Организация ООО «Страховая Компания Доминанта» выполнила все договорные обязательства, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность в случае их нарушения. Кроме того, нами не были установлены какие-либо нарушения требований контролирующих органов, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность в случае их невыполнения.

6. Мы не имеем никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

7. Мы не имеем никаких планов прекращения деятельности ООО «Страховая Компания Доминанта».

8. ООО «Страховая Компания Доминанта» имеет право собственности на все свои активы.

9. Мы отразили в учете или раскрыли в примечаниях все обязательства, как фактические, так и условные.

10. Не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена 26.04.2013г.

С уважением,

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Мнацаканян А.М.

Рассказова О.В.