

## Примечания к финансовой отчетности за 2013 год

### 1. Основная деятельность Компании

Полное фирменное наименование общества – «Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Доминанта», сокращенное наименование – ООО «Страховая компания Доминанта».

Форма собственности - общество с ограниченной ответственностью, частная.

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

Компания действует на основании лицензий Департамента страхового надзора Министерства Финансов РФ № 3803 77 от 15.12.08 г (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 2013 года составила 8 человек (2012 г.: 6 человек; 2011 г.: 6 человек).

Компания не имеет филиалов по состоянию на 31 декабря 2013, 2012, 2011 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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Наименование	2013	2012
	Доля, %	Доля, %
ООО «Коммерческо-посредническая фирма Деймос»	92,00	98,00
ООО «Стройкоммуникация»	8,00	8,00
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

## **2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**

### **Общая характеристика**

Поскольку Компания зарегистрирована и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страховые риски, которые могут оказать влияние на деятельность Компании, это риски, связанные с Российской Федерацией.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, также существенна ее чувствительность к изменению цен на нефть и газ.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, сохраняющаяся неопределенность и волатильность фондового рынка и на финансовых рынках, в частности в Европе, а также другие риски могут оказать существенное негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

Руководство считает, что недавние и ожидаемые изменения на российском страховом рынке могут иметь различные последствия для прибыльности бизнеса. Эти изменения включают, помимо прочего, следующее:

- реформа финансового регулирования и надзора в РФ: функции Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) переданы Центральному Банку России;
- постановления Пленума Верховного суда РФ о распространении действия закона о защите прав потребителей на рынок страховых услуг для физических лиц, а также обзор Президиума Верховного суда РФ по отдельным вопросам судебной практики в части урегулирования убытков по ОСАГО;
- ожидаемые изменения в тарифах ОСАГО, регулируемых государством;
- изменения на рынке перестрахования в связи с природными и антропогенными катастрофами последних лет.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие страхового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

### **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.

#### ***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) 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.
- 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».

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.
- 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.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право зачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Компания проводит оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность.

По мнению Компании, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на консолидированную финансовую отчетность Компании в течение периода их первоначального применения.

### ***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.

### **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 производные 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 имеющихся, 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 потребуются 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 потребуются 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 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 (РНР).

#### **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**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Денежные средства в кассе в российских рублях	1	1
Остатки на банковских счетах в российских рублях	222 760	220 613
<b>Итого денежных средств</b>	<b>222 761</b>	<b>220 614</b>

	2013	2012
Наличные средства	1	1
Расчетные счета в банках:		
- в российских рублях	222 760	220 613
- в иностранной валюте	0	0
<b>Итого денежных средства в кассе и на расчетных счетах</b>	<b>222 761</b>	<b>220 614</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 100% денежных средств на расчетных счетах размещены в российских коммерческих банках, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании \*\*\*. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании\*\*. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании \*\*\*

#### 5. Депозиты в банках.

На 31 декабря 2013 года депозитные счета в банках представлены среднесрочными депозитами, размещенными в российском банке ЗАО АКБ ФОРА-БАНК, под 9% годовых и составляют 50 000 000 рублей.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### 6. Займы предоставленные

	2013	2012
Займы, предоставленные юридическим лицам	7 000	0
<b>Итого займов предоставленных</b>	<b>7 000</b>	<b>0</b>

Займы выданные представлены краткосрочным займом, выданным юридическому лицу на условиях срочности, возвратности и платности, процентная ставка установлена в размере 6 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года займы юридическим лицам не являлись просроченными или обесцененными.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года займы предоставленные не имели обеспечения. Резервы на возможные потери по предоставленным займам не создавались.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### 7. Дебиторская задолженность и предоплаты

	2013	2012
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров по страховым премиям	301	1 049
Дебиторская задолженность страхователей	6	-
<b>Итого дебиторской задолженности по операциям страхования</b>	<b>307</b>	<b>1 049</b>
Дебиторская задолженность при реализации векселей	-	80 755
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-
<b>Итого финансовой дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>80 755</b>
Предоплаты	56 773	508
Дебиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам за исключением налога на прибыль организаций	6	112
Дебиторская задолженность по расчетам по обязательному социальному страхованию	96	34
<b>Итого нефинансовой дебиторской задолженности и предоплат</b>		<b>654</b>
<b>Итого дебиторской задолженности и предоплат</b>	<b>57 182</b>	<b>82 458</b>

#### 8. Резерв незаработанной премии

	2013	2012
Резерв незаработанной премии, общая сумма	27 448	66 849
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(26)	(691)
<b>Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>27 422</b>	<b>66 158</b>

Ниже приведен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	2013	2012
<b>Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 1 января</b>	53 063	11 941
Уменьшение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(25 615)	50 424
<b>Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря</b>	<b>27 448</b>	<b>53 063</b>

#### 9. Резервы убытков

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»**  
**Финансовая отчетность за 2013 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

	2013			2012		
	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	22 486	27 448	49 934	9 818	62 691	72 509
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(211)	(26)	(237)	-	(76)	(76)
<b>Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>22 275</b>	<b>27 422</b>	<b>49 697</b>	<b>9 818</b>	<b>62 615</b>	<b>72 433</b>

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков:

	2013			2012		
	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
<b>Резервы убытков на 1 января</b>	9 818	63 615	72 433	13 056	27 753	40 809
Изменение резервов убытков	12 457	(36 193)	(22 736)	(3 238)	34 862	31 624
<b>Резервы убытков на 31 декабря</b>	<b>22 275</b>	<b>27 422</b>	<b>49 697</b>	<b>9 818</b>	<b>62 615</b>	<b>72 433</b>

### 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость инвестиционного имущества составила 26 120 тыс.руб. Амортизация не начислялась в связи с неиспользованием объектов инвестиционной недвижимости в течение 2013 года.

### 11. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2013 год:

	Мебель	Компьютеры и офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>64</b>	-	-	<b>64</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2013 года	216	286	-	502
Выбытие	-	-	-	-
Переклассификация	-	-	23	23
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>216</b>	<b>286</b>	<b>23</b>	<b>525</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2012 года	152	286	-	438
Амортизационные отчисления	43	-	-	43
Амортизация по выбывшему имуществу	-	-	-	-
Амортизация по переклассификации	-	-	9	9
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>195</b>	<b>286</b>	<b>9</b>	<b>490</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>35</b>

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

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»**  
**Финансовая отчетность за 2013 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

**12. Отложенные аквизиционные расходы**

	2013	2012
<b>Отложенные аквизиционные расходы на 1 января 2013 года</b>	<b>13 786</b>	<b>4 043</b>
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	(5 245)	9 743
<b>Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря 2013 года</b>	<b>8 541</b>	<b>13 786</b>

**13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства**

	2012	2011
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	2 466	1 932
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	159	143
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	219	10
Прочая кредиторская задолженность	18 756	449
<b>Итого кредиторской задолженности и прочих обязательств</b>	<b>21 600</b>	<b>2 724</b>

#### **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 2013 года и 31 декабря 2012 года уставный капитал компании составляет 200 000 тыс. рублей.

#### **15. Нераспределенная прибыль в соответствии российским законодательством**

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

За 2013 год накопленная прибыль Компании составила 1 115 тыс. рублей (за 2012 год накопленная прибыль составила 228 тыс. рублей).

### 16. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Личное страхование	Добро- вольное меди- цинское страхова- ние	Страхова- ние имущества	Страхование ответст- венности	Итого
<b>ПРЕМИИ</b>					
Страховые премии, общая сумма	44	-	32758	13203	46005
Премии, переданные в перестрахование	-	-	75	163	238
<b>Чистая сумма премий</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>32 683</b>	<b>13 040</b>	<b>45 767</b>
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	7	-	11 976	12 969	24 952
<b>Чистая сумма заработанных страховых премий</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>44 659</b>	<b>26 009</b>	<b>70 719</b>
<b>ПРЕТЕНЗИИ</b>					
Претензии выплаченные, общая сумма	-	-	(10297)	(39)	(10336)
<b>Чистая сумма претензий</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10297)</b>	<b>(39)</b>	<b>(10336)</b>

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»**  
**Финансовая отчетность за 2013 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Личное страхование	Добро- вольное меди- цинское страхова- ние	Страхова- ние имущества	Страхование ответст- венности	Итого
<b>ПРЕМИИ</b>					
Страховые премии, общая сумма	16	-	52 536	37 087	89 639
Премии, переданные в перестрахование	-	-	(872)	(334)	(1 206)
<b>Чистая сумма премий</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>51 664</b>	<b>36 753</b>	<b>88 433</b>
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков					
	16	-	(24 324)	(26 116)	(50 424)
<b>Чистая сумма заработанных страховых премий</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>27 340</b>	<b>10 637</b>	<b>38 009</b>
<b>ПРЕТЕНЗИИ</b>					
Претензии выплаченные, общая сумма	-	(7)	(3 072)	(65)	(3 137)
<b>Чистая сумма претензий</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>(3 072)</b>	<b>(65)</b>	<b>(137)</b>
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков					
	-	42	(31 554)	(70)	(31 624)
<b>Чистая сумма понесенных претензий</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>(34 626)</b>	<b>(135)</b>	<b>(34 761)</b>

**17. Чистые аквизиционные расходы**

	2013	20
Брокерские и агентские комиссии	13 231	21 477
Чистые изменения в отложенных аквизиционных расходах	5 245	(9 743)
<b>Итого чистых аквизиционных расходов</b>	<b>7 986</b>	<b>11 734</b>

**18. Общие и административные расходы**

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	3 236	4 853
Услуги клиринга	508	508
Аренда	508	508
Материалы	563	292
Информационные и консультационные услуги	585	202
Амортизация	42	188
Транспортные расходы	233	168
Прочие расходы	3 391	611
<b>Итого общих и административных расходов</b>	<b>9 066</b>	<b>7 330</b>

**19. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	558	186
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	17 503	244
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>18 061</b>	<b>430</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Компании, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>97 428</b>	<b>1 565</b>
Теоретические налоговые расходы по соответствующей ставке (2012г.: 20%)	17 632	313
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	429	117
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>18 061</b>	<b>430</b>

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:

*Handwritten signature*

## 20. Страховые резервы.

Страховые резервы Компании состоят:

Страховые резервы на 31.12.2013	2013			2012		
	Страховые резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Чистые резервы	Страховые резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Чистые резервы
Резерв незаработанной премии	27 448	(26)	27 422	66 849	(691)	66 158
Резервы убытков	22 486	(211)	22 275	72 509	(76)	72 433
<b>Итого страховые резервы</b>	<b>49 934</b>	<b>(237)</b>	<b>49 697</b>	<b>139 358</b>	<b>(767)</b>	<b>138 591</b>
Отложенные аквизиционные расходы	8 541	0	8 541	13 786	0	13 786

Страховые резервы	2011		2010		
	Доля перестрахов- щиков в резервах	Чистые резервы	Страховые резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Чистые резервы
15 984	(250)	15 734	7 338	(117)	7 221
40 848	(39)	40 809	25 060	(18)	25 042
<b>56 832</b>	<b>(289)</b>	<b>56 543</b>	<b>32 398</b>	<b>(135)</b>	<b>32 263</b>
<b>4 043</b>	<b>0</b>	<b>4 043</b>	<b>1 862</b>	<b>0</b>	<b>1 862</b>

### Резерв незаработанной премии

Данный резерв представляет собой часть брутто-премии по договорам страхования (прямого и входящего перестрахования), соответствующую незаработанной части страховой премии пропорционально неоконченному периоду действия договора при равномерном распределении риска по сроку действия договора.

	2013	2012	2011	2010
Резерв незаработанной премии, общая сумма	27 448	66 849	15 984	7 338
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(26)	(691)	(250)	(117)
<b>Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>27 422</b>	<b>66 158</b>	<b>15 734</b>	<b>7 221</b>

Ниже приведен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	2013	2012	2011	2010
<b>Резерв незаработанной премии на 1 января за вычетом доли перестраховщиков на 1 января</b>	<b>66 158</b>	<b>15 734</b>	<b>7 221</b>	
Изменение резерва незаработанной премии	(39 401)	50 865	8 646	
Изменение доли перестраховщиков в резерве	665	(441)	(133)	
<b>Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря</b>	<b>27 422</b>	<b>66 158</b>	<b>15 734</b>	<b>7 221</b>

### **Резервы убытков**

Для всех типов рисков Компания использует метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод Борнхьюттера-Фергюсона использует сочетание оценки, основанной на сравнительном анализе рыночных данных, и оценки, основанной на опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции как страховые премии; а в основе второй оценки лежат данные по выплаченным или произошедшим убыткам по состоянию на текущую дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Этот метод используется при отсутствии опыта развития убытков для построения прогнозов.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждой линии бизнеса зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

Крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимаются заявленные, но не урегулированные на отчетную дату обязательства, подлежащие оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено в установленном законом или договором порядке. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных, но неурегулированных убытков этого периода, а также величиной выплат.

### **Линия бизнеса – Страхование имущества.**

Страхование имущества составляет 65% от страховых премий Компании, подписанных в 2013 году по страхованию иному, чем страхование жизни.

Ниже в таблице приведены данные о динамике развития убытков по страхованию имущества.

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»**  
**Финансовая отчетность за 2013 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

Период наступления страхового события	Период развития убытков (кварталы)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 квартал 2010 года	1,00	2,59	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2 квартал 2010 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
3 квартал 2010 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
4 квартал 2010 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
1 квартал 2011 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00				
2 квартал 2011 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00					
3 квартал 2011 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00						
4 квартал 2011 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00							
1 квартал 2012 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00								
2 квартал 2012 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00									
3 квартал 2012 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00										
4 квартал 2012 года	1,00	1,00	1,00	1,00											
1 квартал 2013 года	1,00	1,00	1,00												
2 квартал 2013 года	1,00	1,00													
3 квартал 2013 года	1,00														

**Линия бизнеса – Страхование ответственности.**

Страхование ответственности составляет 34,9% от страховых премий Компании, подписанных в 2013 году по страхованию иному, чем страхование жизни.

Ниже в таблице приведены данные о динамике развития убытков по страхованию ответственности.

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»**  
**Финансовая отчетность за 2013 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

Период наступления страхового события	Период развития убытков (кварталы)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 квартал 2010 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
2 квартал 2010 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
3 квартал 2010 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00		
4 квартал 2010 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00			
1 квартал 2011 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00				
2 квартал 2011 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00					
3 квартал 2011 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00						
4 квартал 2011 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00							
1 квартал 2012 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00								
2 квартал 2012 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00									
3 квартал 2012 года	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00										
4 квартал 2012 года	1,00	1,00	1,00	1,00											
1 квартал 2013 года	1,00	1,00	1,00												
2 квартал 2013 года	1,00	1,00													
3 квартал 2013 года	1,00														

Согласно оценке резерва РПНУ доля резерва по страхованию имущества составляет 99,5% в совокупном РПНУ. Анализ чувствительности резерва РПНУ по страхованию имущества представлен в Таблице А.

**Таблица А.**

Линия бизнеса	Страхование имущества
РПНУ	22 073
Ожидаемый КУ для последнего квартала наступления убытков	37,1%
<b>Увеличение КУ, на</b>	<b>5%</b>
Резерв убытков	23 367
Δ	1 294
Δ%	5,9%

Приведенные данные по урегулированию убытков свидетельствуют о том, что указанные направления страховой деятельности Компании не имеют достаточной информации для оценки РПНУ, поэтому для целей оценки резерва РПНУ для страхования имущества используется консервативный подход, а именно коэффициент ожидаемых убытков за последние 4 квартала принимается равным среднему значению за предыдущие кварталы, исключая крупные убытки, и увеличенному на величину стандартного отклонения коэффициента.

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков:

	2 0 1 3	2 0 1 2	2 0 1 1	2 0 1 0
<b>Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января</b>	<b>72 433</b>	<b>40 809</b>	<b>25 042</b>	
Изменение резервов убытков	(50 023)	31 661	15 788	
Изменение доли перестраховщиков в резервах	(135)	(37)	(21)	
<b>Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря</b>	<b>22 275</b>	<b>72 433</b>	<b>40 809</b>	<b>25 042</b>

#### **Анализ операций страхования.**

Ниже приведен анализ доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Страхование имущества	Страхование ответственности	Все виды
Страховая премия брутто	24 584	13 203	37 830
Возвраты	(16 472)	(39)	(16 511)
Изменение резерва незаработанной премии	41 404	(1 996)	39 401
<b>Заработанная страховая премия за отчетный период</b>	<b>49 516</b>	<b>11 168</b>	<b>60 721</b>
Оплаченные убытки за отчетный период	(2 028)	0	(2 028)
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	9 532	(49)	9 484
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	37 705	1 032	38 737
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	1 484	31	1 515
<b>Состоявшиеся убытки за отчетный период</b>	<b>0*</b>	<b>0*</b>	<b>0*</b>
<b>Убыточность</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
Аквизиционные расходы за период	(6 180)	(4 260)	(10 447)
Изменение отложенных аквизиционных издержек	(6 496)	1 251	(5 245)
Административные расходы (Maintenance expenses)	(8 822)	(1 990)	(10 819)
<b>Комбинированная убыточность</b>	<b>43,4%</b>	<b>44,8%</b>	<b>43,7%</b>

\*Для целей расчета убыточности страховых операций величина состоявшихся убытков принимается равной нулю, так как высвобождение резерва убытков превосходит размер страховых выплат за период.

### **Анализ адекватности резерва незаработанной премии.**

В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» страховщик должен проводить проверку адекватности страховых обязательств.

Как минимум, оценка адекватности обязательств должна учитывать текущую расчетную оценку всех ожидаемых потоков денежных средств по договору и сопутствующих потоков денежных средств.

Суть выполнения проверки адекватности обязательств состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы (РНП – для страхования иного, чем страхование жизни), рассчитанные с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данными договорами страхования.

При возникновении таких обстоятельств, как инфляция убытков, рост частоты убытков, а также при обнаружении фактов неверной тарификации и прочих обстоятельств, сформированного РНП может не хватать для покрытия будущих обязательств, связанных со страховыми договорами. В этом случае формируется резерв неистекшего риска (РНР.)

Резерв неистекшего риска предназначен для покрытия обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования сверх величины РНП.

К расходам на обслуживание действующих договоров страхования отнесены все административные расходы Компании.

В отчете о финансовом положении сумма резерва уменьшает отложенные аквизиционные расходы, если страховщик их формирует, а при их недостаточности (после полного списания отложенных аквизиционных затрат) признается соответствующий резерв РНР.

Разница между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва неистекшего риска». РНР подлежит высвобождению, если на отчетную дату тестирование подтверждает достаточность страховых резервов.

Компания на отчетную дату проводит тест на достаточность обязательств по всему страховому портфелю без выделения по видам страхования.

<b>Показатели</b>	<b>2013</b>
РНП на конец отчетного периода	27 448
Отложенные аквизиционные затраты на отчетную дату	8 541
Ожидаемая убыточность по договорам страхования, действующим на отчетную дату	0,0%

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»**  
**Финансовая отчетность за 2013 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на отчетную дату	0
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования, действующих на отчетную дату, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам	17,8%
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на конец отчетного периода, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам	4 886
<b>Дефицит премии</b>	<b>-14 021</b>

Отрицательное значение дефицита премии указывает на отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска.

**Анализ адекватности резерва убытков.**

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Компания производит анализ адекватности формирования резервов убытков.

Датой перехода на МСФО является 1 января 2011 года. Таким образом, страховые резервы в соответствии с МСФО не рассчитывались по состоянию на 31 декабря 2009 года. В таблице приведена совокупная оценка обязательств по выплатам по состоянию на 31 декабря 2013 года с учетом развития оценок во времени по годам наступления страховых случаев.

	2010	2011	2012
<b>Резерв убытков</b>	25 060	40 848	72 509
<b>Выплаты нарастающим итогом на конец</b>			
2013	11 400	5 064	2 000
2012	9 400	3 064	
2011	6 400		
<b>Переоцененный остаток резерва на конец</b>			
2013	0	0	0
2012	17 854	27 242	
2011	19 518		
<b>Избыток/недостаток резерва на конец</b>			
2013	13 660	35 784	70 509
2012	-2 194	10 542	
2011	-858		
<b>В % к первоначальной оценке на конец</b>			
2013	54,5%	87,6%	97,2%
2012	-8,8%	25,8%	
2011	-3,4%		

По результатам проведенного теста на адекватность резерва убытков переоценка страховых обязательств на отчетные даты 2010-2012 года по состоянию на 31.12.2013 составляет соответственно 54,5%, 87,6% и 97,2%. Ранее компания использовала

консервативный подход к оценке страхового резерва и поэтому имеется большая величина переоценки резерва убытков.

## **21. 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 и 31 декабря 2011 года находятся на территории РФ.

### ***Валютный риск***

Активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»**  
**Финансовая отчетность за 2013 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

договорам страхования, а также в связи с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг.

Ниже представлены активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2013 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 менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	222 761	-	-	-	222 761
Дебиторская задолженность	57 182	-	-	-	57 182
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	26	-	-	-	26
Депозиты в банках	-	-	-	50 000	50 000
Займы предоставленные	-	-	7 000	-	7 000
Доля перестраховщика в резервах убытков	-	-	-	211	211
Отложенные аквизиционные расходы	3 664	3 674	1 203	-	8 541
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>283 633</b>	<b>3 674</b>	<b>8 203</b>	<b>50 211</b>	<b>345 721</b>
<b>Обязательства</b>					
Резерв незаработанной премии	1 867	12 065	6 576	6 980	27 488
Резервы убытков	167	733	2 698	18 888	22 486
Кредиторская задолженность	4 291	14 121	1 895	1 293	21 600
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 325</b>	<b>26 919</b>	<b>11 169</b>	<b>27 161</b>	<b>71 574</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>277 308</b>	<b>-23 245</b>	<b>-2 966</b>	<b>23 050</b>	<b>274 147</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>277 308</b>	<b>254 063</b>	<b>251 097</b>	<b>274 147</b>	

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:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	220 614	-	-	-	220 614
Дебиторская задолженность	81 804	-	-	-	81 804
Доля перестраховщиков в резерве	-	-	-	-	691
					45

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Доминанта»**  
**Финансовая отчетность за 2013 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

незаработанной премии	97	395	199		
Доля перестраховщика в резервах убытков	-	-	-	76	76
Отложенные аквизиционные расходы	1 808	7 820	4 158	-	13 786
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>304 323</b>	<b>8 215</b>	<b>4 357</b>	<b>76</b>	<b>316 971</b>
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6 501</b>	<b>27 476</b>	<b>28 366</b>	<b>79 138</b>	<b>141 481</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>297 822</b>	<b>(19 261)</b>	<b>(24 009)</b>	<b>(79 062)</b>	<b>175 490</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>297 822</b>	<b>278 561</b>	<b>254 552</b>	<b>175 490</b>	

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.

На 31 декабря 2013 года уровень риска изменения процентных ставок не существенный и представлен предоставленными займами в сумме 7 000 тыс.руб. и размещенным депозитом в кредитной организации 50 000 руб. Финансовые обязательства являются не процентными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все активы и обязательства Компании являлись не процентными.

**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.

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.

## **22. 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:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Минимальный размер уставного капитала в соответствии с законодательством	200 000	200 000	200 000
Уставный капитал	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 2013, 2012 Компания соблюдала все внешние требования в отношении маржи платежеспособности и достаточности капитала.

## **23. Условные обязательства**

### ***Юридические вопросы***

По состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года и 01 января 2012 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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года, 31 декабря 2012 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.

#### **25. 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.

#### **26. 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.

Аффилированными участниками Общества является следующее юридические лица: Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческо-посредническая фирма «Деймос», Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙКОММУНИКАЦИЯ»

Операции с вышеуказанными лицами в 2013 году не проводились.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили заработная плата за 2013 г. составила 1050401,51 рублей; удержан подоходный налог в размере 136552 рублей, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды составили 218640,15 руб., пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет 115409,52 руб. Иных начислений и выплат не производилось. (2012 г.: 1 195 тыс. рублей).

#### **27. События после отчетной даты**

Компанией подписано Соглашение от 31.12.2013 о расторжении субординированного депозита (Договор №22-2013/сд от 26.03.2013). Центральный Банк РФ Согласовал досрочное расторжение договора между ООО «СК Доминанта» и АКБ «Фора-Банк» (ЗАО) – 31.01.2014г.