**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**«Страховая компания НИК»**

**Joint stock company of closed type**

**«New Insurance Company»**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,**

**ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ**

**C МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ**

**ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ЗА ГОД,**

**закончившийся 31 декабря 2012 года**

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении........................................................3

Консолидированный отчет о совокупном доходе……........................................................4

Консолидированный отчет о движении капитала................................................................5

Консолидированный отчет о движении денежных средств................................................6

Примечание к консолидированной финансовой отчетности..............................................7

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Прим.** | **31.12.12** | **31.12.11** | **01.01.11** |
| **Актив** |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 153 639 | 90 712 | 76 642 |
| Депозиты в банках | 5.2 | 243 693 | 256 077 | 189 573 |
| Торговые ценные бумаги | 5.1 | 17 040 | 110 086 | 62 457 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 5.3 | 12 356 | 4 356 | 4 356 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 5.4 | - | - | 82 594 |
| Дебиторская задолженность и предоплаты | 5.2.1 | 258 668 | 382 766 | 333 090 |
| Авансовые платежи по налогу на прибыль |  | 553 | - | - |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 9.1 | 173 723 | 136 252 | 164 410 |
| Доля перестраховщиков в резерве убытков | 9.2 | 408 841 | 374 062 | 426 263 |
| Основные средства | 6 | 1 259 | 187 | 570 |
| Прочие активы | 7 | 1 | 1 | 1 |
| Отложенные налоговые активы | 7 | 1 204 | 939 | 8 562 |
| **ИТОГО Активов** |  | **1 270 977** | **1 355 438** | **1 348 518** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |
| Резерв незаработанной премии, брутто | 9.1 | 208 189 | 160 052 | 185 371 |
| Резерв убытков, брутто | 9.2 | 520 836 | 420 625 | 486 969 |
| Кредиторская задолженность | 11 | 207 264 | 422 798 | 374 372 |
| Оценочные обязательства |  | 3 987 | 1 118 | 977 |
| Отложенное обязательство по налогу на прибыль | 10 | 3 181 | 3 130 | 1 787 |
| **ИТОГО Обязательства** |  | **943 457** | **1 007 723** | **1 049 476** |
| **Собственные средства** |  |  |  |  |
| Акционерный капитал | 8 | 206 132 | 206 132 | 206 132 |
| Эмиссионный доход | 8 | 8 018 | 8 018 | 8 018 |
| Нераспределенная прибыль | 8 | 113 370 | 133 565 | 84 892 |
| **ИТОГО Собственных средств** |  | **327 520** | **347 715** | **299 042** |
| **ИТОГО Обязательств и собственных средств** |  | **1 270 977** | **1 355 438** | **1 348 518** |

Генеральный директор / Родионов А.В.

Главный бухгалтер / Кулагина Н.Б.

29 апреля 2013 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прим.** | **Год, закончившийся 31.12.2012** | **Год, закончившийся 31.12.2011** |
| **СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** |  |  |  |
| Страховые премии - нетто-перестрахование | 9.1, 12 | 95 484 | 83 097 |
| по прямому страхованию |  | 528 543 | 424 057 |
| доля перестраховщиков |  | (433 059) | (340 960) |
| Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование | 9.1 | (10 665) | (2 839) |
| изменение в резерве незаработанной премии, брутто |  | (48 136) | 25 319 |
| изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии |  | 37 471 | (28 158) |
| **Чистая сумма заработанных страховых премий** |  | **84 819** | **80 258** |
| Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование | 15 | (52 306) | (61 889) |
| по прямому страхованию |  | (106 327) | (82 535) |
| по входящему перестрахованию |  | (1 555) | - |
| доля перестраховщиков |  | 55 576 | 20 646 |
| Изменение в резервах убытков - нетто перестрахование | 15 | (65 379) | (2 930) |
| изменение в резервах убытков, общая сумма |  | (100 157) | 66 344 |
| изменение доли перестраховщика в резервах убытков |  | 34 778 | (69 274) |
| **Чистая сумма произошедших убытков** |  | **(117 685)** | **(64 819)** |
| Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование |  | 14 675 | 11 381 |
| Аквизиционные расходы | 16 | (6 097) | (4 779) |
| Прочие доходы и расходы по страхованию | 15 | (241) | (264) |
| Доходы от возмещения регресных исков |  | 1 348 | 658 |
| Расходы по сопровождению договоров страхования | 15 | (523) | (369) |
| **Результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов по страховым операциям** |  | **(23 704)** | **22 066** |
| **ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** |  |  |  |
| Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами | 14 | 1 082 | (6 148) |
| Процентные доходы | 13 | 24 213 | 23 702 |
| Прочие операционные доходы | 14 | 11 505 | 41 487 |
| Прочие операционные расходы | 17 | (3 453) | - |
| Административные и прочие операционные расходы | 17 | (28 637) | (21 967) |
| Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат | 14 | 430 | 119 |
| **Прибыль до налогообложения** |  | **(18 564)** | **59 259** |
| Расходы по налогу на прибыль | 18 | (1 631) | (10 586) |
| **Прибыль за год** |  | **(20 195)** | **48 673** |
| **Прочий совокупный доход** |  | **-** | **-** |
| **Итого совокупный доход за год** |  | **(20 195)** | **48 673** |

Генеральный директор / Родионов А.В.

Главный бухгалтер / Кулагина Н.Б.

29 апреля 2013 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Прим. | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль | Итого собственных средств |
| **Остаток на 1 января 2011 года** |  | **206 132** | **8 018** | **84 892** | **299042** |
| Прибыль за 2011 год | 8 |  | - | 48 673 | **48 673** |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год | 8 |  | - | 48 673 | **48 673** |
| **Остаток на 31 декабря 2011 года** |  | **206 132** | **8 018** | **133 565** | **347 715** |
| Прибыль за 2012 год | 8 |  | - | (20 195) | **(20 195)** |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год | 8 |  | - | (20 195) | **(20 195)** |
| **Остаток на 31 декабря 2012 года** |  | **206 132** | **8 018** | **113 370** | **327 520** |

Генеральный директор / Родионов А.В.

Главный бухгалтер / Кулагина Н.Б.

29 апреля 2013 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Прим.** | **Год, закончившийся 31.12.2012** | **Год, закончившийся 31.12.2011** |
| Страховые премии полученные |  | 462 494 | 433 952 |
| Страховые премии переданные перестраховщикам |  | (373 042) | (378 579) |
| Выплаты по договорам страхования |  | (79 993) | (18 795) |
| Аквизиционные расходы уплаченные |  | (20 418) | (23 873) |
| Доходы от возмещения регрессных исков |  | 1 075 | 742 |
| Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование |  | 54 688 | 25 313 |
| Прочие операционные доходы |  | 100 228 | 57 070 |
| Административные и прочие операционные расходы |  | (153 980) | (64 904) |
| Налог на прибыль уплаченный |  | (1785) | (804) |
| **Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности** |  | **(10 733)** | **30 122** |
| **Денежные средства от инвестиционной деятельности** |  |  |  |
| Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи |  | (8 000) | - |
| Приобретение торговых ценных бумаг |  | (327 649) | (360 374) |
| Выручка от продажи торговых ценных бумаг |  | 395 297 | 332 041 |
| Выручка от реализации основных средств |  | 175 | - |
| Дивиденды полученные и аналогичные поступления |  | 13 837 | 12 281 |
| **Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности** |  | **73 660** | **(16 052)** |
| **Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты** |  | **-** | **-** |
| **Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов** |  | **62 927** | **14 070** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода |  | 90 712 | 76 642 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец периода** | 4 | **153 639** | **90 712** |

Генеральный директор / Родионов А.В.

Главный бухгалтер / Кулагина Н.Б.

29 апреля 2013 года

**Примечания к финансовой отчетности**

**1. Общие положения**

***Цель и задача составления консолидированной финансовой отчетности***

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Федерального [закон](consultantplus://offline/ref=2A515BADDC78B17BAE773C01E3B0244D113070B047F74B0AF8D9337708tEKFK)а от 27.07.2010г. N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Под консолидированной финансовой отчетностью понимается систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменение финансового положения организации, на отчетную дату.

Основная задача введения консолидированной финансовой отчетности - это привлечение дополнительных инвестиций в российскую экономику и придание финансовой отчетности, составленной на основе МСФО, международного статуса на мировых рынках капитала. Введение консолидированной отчетности также способствует повышению качества и установлению прозрачности финансовой отчетности организаций.

Правительством РФ принят ряд нормативных документов по составлению консолидированной отчетности по МСФО, начиная с отчетности за 2012 год.

Так, Правительство РФ приняло [Постановление](consultantplus://offline/ref=483A1CA9E50356C1DA8F673BDDFABBD1E0EEA1148A08787764397F69ABC59D1D3474586C6A43D72AN6S6K) от 25 февраля 2011 г. N 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

В развитие данного [Постановления](consultantplus://offline/ref=483A1CA9E50356C1DA8F673BDDFABBD1E0EEA1148A08787764397F69ABC59D1D3474586C6A43D72EN6S9K) вышел [Приказ](consultantplus://offline/ref=483A1CA9E50356C1DA8F673BDDFABBD1E0EEA61A850D787764397F69ABNCS5K) Минфина России от 25 ноября 2011 г. N 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений к Международным стандартам финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с Приложениями.

***Основная деятельность***

ЗАО «Страховая компания НИК» (далее по тексту «Общество») является юридическим лицом, созданным в соответствие с законодательством РФ, действующим в форме закрытого акционерного общества. Полное наименование Общества на русском языке - Закрытое акционерное общество «Страховая компания НИК». Сокращенное наименование Общества на русском языке - ЗАО «СК НИК». Полное наименование Общества на английском языке – Joint stock company of closed type «New Insurance Company». Сокращенное наименование Общества на английском языке - JSС «NIC» .

Местонахождение Общества: Россия, 432072, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, 29.

Последняя редакция Устава Общества утверждена годовым общим собранием акционеров АО «Страховая компания НИК» 29.06.2011г. Изменения в Устав зарегистрированы на основании Свидетельства серии 73 № 002212198 от 19.07.2011 г. ГРН 2117328028860, выданного ИФНС РФ по Заволжскому району г. Ульяновска.

Общество в настоящее время предоставляет полный комплекс страховых услуг для компаний группы компаний «Волга-Днепр»: страхование воздушных судов, прочего имущества, персонала, ответственности.

Общество также осуществляет деятельность по страхованию иных видов имущественных рисков юридических и физических лиц группы компаний «Волга-Днепр» (страхование имущества предприятий, автомобильное страхование, страхование ответственности, добровольное медицинское страхование и т.д.).

Деловая активность Общества увеличилась по сравнению с 2011 годом с 31% до 42%.

Страховую деятельность в 2012 году Общество осуществляло на основании лицензии на право проведения страховой деятельности С № 2917 73 от 29.06.2007г. Регистрационный номер в реестре страховщиков 2917.

В декабре 2011 года согласно принятому решению Совета директоров ЗАО «СК НИК» (протокол № 6 от 03.11.2011г.) Общество добровольно отказалось от осуществления деятельности, предусмотренной лицензией П № 2917 73 от 29.06.2007г. по перестрахованию, с целью недопущения факта нарушения законодательства РФ в области страхования в части соблюдения требований к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций.

В связи с этим Федеральной службой по финансовым рынкам приказом ФСФР России от 13.03.2012г. № 12-567/пз-и была отозвана лицензия П № 2917 73 от 29.06.2007 на осуществление перестрахования ЗАО «СК НИК». Указанный приказ опубликован в информационном бюллетене «Приложение к Вестнику ФСФР России» от 23.03.2012 № 22 (1446) и вступил в силу со дня его опубликования.

ЗАО «Страховая компания НИК» была создана в 1995 году в рамках обеспечивающего бизнеса ГрК «Волга-Днепр» в целях обеспечения надежной страховой защиты воздушного флота Группы компаний. На сегодняшний день компанией наработан уникальный опыт страхования крупных авиационных рисков, а также налажено эффективное партнерство в области перестрахования с ведущими международными страховыми компаниями: Chartis, Aspen, PartnerRe, Allianz, Liberty, Torus, LaReunionAerienne, синдикатами Lloyd’s и другими. В СК «НИК» ведется непрерывная работа по расширению перечня долгосрочных партнёров-перестраховщиков.

На основании лицензии на право проведения страховой деятельности С № 2917 73 от 29.06.2007г. Общество имеет право осуществлять страховую деятельность по 16 видам страхования. Фактически Общество осуществляет следующие виды добровольного страхования:

- медицинское страхование

- страхование от несчастного случая

- страхование граждан, выезжающих за рубеж

- страхование средств воздушного транспорта

- страхование средств наземного транспорта

- страхование грузов

- страхование имущества физических и юридических лиц

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

- страхование гражданской ответственности перевозчика

- страхование ответственности, кроме перечисленной в учетных группах 13-17.

В течение 17 лет Общество осуществляет страхование средств воздушного транспорта, 15 лет - страхование от несчастного случая, страхование автотранспорта, имущества предприятий, грузов, страхование ответственности таможенного перевозчика, 12 лет - страхование гражданской ответственности перевозчика, 11 лет – добровольное медицинское страхование и страхование имущества физических лиц.

Во второй половине 2012 года Общество начало осуществлять страхование граждан, выезжающих за рубеж.

**2. Существенные положения учетной политики**

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении этой финансовой отчетности, приведены ниже.

***2.1.Основные представления отчетности***

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31.12.2012, является первой финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с МСФО.

***2.2.Функциональная валюта и валюта отчетности***

Национальная валюта Российской Федерации - российский рубль, является функциональной валютой Общества и одновременно валютой, в которой была подготовлена прилагаемая консолидированная финансовая отчетность. Округление всей финансовой информации, представленной в рублях, осуществлялось до ближайшей тысячи.

Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Составление финансовой отчетности Общества требует от ее руководителя вынесения суждений и определения оценочных значений.

***2.3. Непрерывность деятельности***

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Общества, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности. Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Общество не могло продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

***2.4. Принцип начисления***

Общество использует в своем учете и при составлении финансовой отчетности принцип начисления, в соответствии с которым события и операции регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, когда они произошли, независимо от связанных с этими событиями поступлениями или выплатами денежных средств и их эквивалентов, за исключением информации о движении денежных средств.

***2.5. Последовательность в представлении***

При представлении и классификации статей в финансовой отчетности Обществом применен принцип последовательности. Общество изменяет представление информации в своей финансовой отчетности только в тех случаях, когда новое представление обеспечивает информацию, которая является надежной и более уместной для пользователей финансовой отчетности, и когда пересмотренная структура, вероятнее всего, будет сохранена и в будущем с тем, чтобы не нарушалась сопоставимость информации.

***2.6. Применение стандартов***

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

- IFRS 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2015 или после этой даты). IFRS 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы IAS 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии IFRS 9 был изменен в октябре 2010 года, а так же в декабре 2011 года в отношении даты вступления в силу. Пересмотренный IFRS 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

-Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

-Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

-Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

-Большинство требований IAS 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Общество изучает последствия принятия этого стандарта и его воздействие на отчетность Общества.

* МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 01.01.2013 или после этой даты). В результате публикации новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 в новой редакции ограничивается учетом дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности.
* МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2013 или после этой даты). МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. В настоящее время Общество оценивает влияние применения данного стандарта на финансовое положение и результаты финансовой деятельности.
* Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»(выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Общество считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.
* Пересмотренный МСФО (IAS) 9 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 01.01.2013 года или послей этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а переоценка – в прочем совокупном доходе.
* «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.
* Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Общество изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на свою финансовую отчетность.
* Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. Усовершенствования МСФО, выпущенные в мае 2012 года, вносят ряд изменений в МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 1, МСФО 14, МСФО 32 и МСФО 34. Дополнения к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 разъясняют переходные положения данных стандартов.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Общества.

***2.7. Первое применение МСФО***

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31.12.2012г., была впервые подготовлена в соответствии с МСФО. Датой перехода на МСФО было определено 01.01.2011г., соответственно на эту дату был подготовлен начальный отчет о финансовом положении Общества. С учетом некоторых исключений, МСФО 1 требует ретроспективного применения текущей редакции стандартов и интерпретаций, действительных на 31.12.2012г., при подготовке начального отчета о финансовом положении и в течение последующих периодов до окончания первого отчетного периода для первой финансовой отчетности по МСФО.

Ниже представлено сопоставление данных отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ), с данными отчетности Общества по МСФО за год, закончившийся 31.12.2012г.:

*Отчет о финансовом положении*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2012 | | | 2011 | | | 2010 | | |
|  | МСФО | РСБУ | Эффект | МСФО | РСБУ | Эффект | МСФО | РСБУ | Эффект |
| **Активы** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 153 639 | 153 639 | - | 90 712 | 90 712 | - | 76 642 | 76 642 | - |
| Депозиты в банках | 243 693 | 243 693 | - | 256 077 | 256 077 | - | 189 573 | 189 573 | - |
| Учтеные векселя и другие займы | - | - | - | - | - | - | 13 167 | 13 500 | - 333 |
| Торговые ценные бумаги | 17 040 | 17 040 | - | 110 086 | 110 086 | - | 62 457 | 75 957 | 13 500 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 12 356 | 12 356 | - | 4 356 | 4 356 | - | 4 356 | 4 356 | - |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | - | - | 82 594 |  | - 82 594 |
| Инвестиции в дочерние компании | - | - | - | - | - | - | - | 82 594 | 82 594 |
| Дебиторская задолженность | 258 232 | 257 919 | - 313 | 382 766 | 383 102 | 336 | 319 923 | 319 910 | - 13 |
| Авансы (предоплата) | 989 | - | - 989 | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства и НМА | 1 259 | 471 | - 788 | 187 | 151 | - 36 | 570 | 410 | - 160 |
| Отложенные налоговые активы | 2 005 | 3 151 | 1 146 | 939 | 3 286 | 2 347 | 8 562 | 3 557 | - 5 005 |
| Прочие активы | 1 | 860 | 859 | 1 | 113 | 112 | 1 | 216 | 215 |
| **Итого Активов** | **688 413** | **689 129** | **-716** | **845 124** | **847 883** | **2 759** | **757 845** | **753 215** | **- 4 630** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Резерв незаработанных премий, нетто | 34 466 | 34 466 | - | 23 800 | 23 800 | - | 20 961 | 20 961 | - |
| Резервы убытков (нетто) | 111 995 | 127 845 | 15 850 | 46 563 | 62 120 | 15 557 | 60 706 | 69 081 | 8 375 |
| Кредиторская задолженность | 207 264 | 205 304 | - 1 960 | 422 798 | 418 609 | -4 189 | 374 372 | 369 044 | - 5 328 |
| Оценочные обязательства | 3 987 | 3 987 | - | 1 118 | 1 118 | - | 977 |  | -977 |
| Прочие обязательства | - | 54 | 54 | - | - | - | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 3 181 | - | - 3 181 | 3 130 | - | - 3 130 | 1 787 | - | - 1 787 |
| **Итого Обязательств** | **360 893** | **371 656** | **10 763** | **497 409** | **505 647** | **8 238** | **458 803** | **459 086** | **283** |
| **Собственные Средства Акционеров** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 206 132 | 206 132 | - | 206 132 | 206 132 | - | 206 132 | 206 132 | - |
| Эмиссионный доход | 8 018 | 8 018 | - | 8 018 | 8 018 | - | 8 018 | 8 018 | - |
| Резервы и фонды | - | - | - | - | - | - | - | 1 516 | 1 516 |
| Нераспределенная прибыль | 133 565 | 128 087 | - 5 478 | 84 892 | 78 463 | - 6 429 | 84 892 | 78 463 | - 6 429 |
| Прибыль отчетного периода | - 20 195 | - 24 764 | - 4 569 | 48 673 | 49 623 | 950 | - | - | - |
| **Итого Собственных Средств Акционеров** | **327 520** | **317 473** | **- 10 047** | **347 715** | **342 236** | **- 5 479** | **299 042** | **294 129** | **- 4 913** |
| **Сумма Обязательств и Собственных Средств Акционеров** | **688 413** | **689 129** | **-716** | **845 124** | **847 883** | **2 759** | **757 845** | **753 215** | **- 4 630** |

*Отчет о совокупном доходе*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2012 | | | 2011 | | |
|  | МСФО | РСБУ | Эффект | МСФО | РСБУ | Эффект |
| Страховые премии (нетто - перестрахование) | 95 484 | 95 799 | 315 | 83 097 | 85 754 | 2 657 |
| Изменение в резерве незаработанных премий (нетто - перестрахование) | - 10 665 | - 10 665 | - | - 2 839 | - 2 839 | - |
| **Чистая сумма заработанных страховых премий** | **84 819** | **85 134** | **315** | **80 258** | **82 915** | **2 657** |
| Выплаты по договорам страхования (нетто-перестрахование) | - 52 306 | - 52 368 | - 62 | - 61 889 | - 60 443 | 1 446 |
| Изменение в резервах убытков (нетто - перестрахование) | - 65 379 | - 65 726 | - 347 | - 2 930 | 6 961 | 9 891 |
| **Чистая сумма произошедших убытков** | **- 117 685** | **- 118 094** | **- 409** | **- 64 819** | **- 53 482** | **11 337** |
| Комиссионный доход по исходящему перестрахованию | 14 675 | 14 675 | - | 11 381 | 11 381 | - |
| Аквизиционные расходы | - 6 097 | - 6 096 | 1 | - 4 779 | - 6 768 | - 1 989 |
| Неттинг прочих доходов и расходов по страхованию | - 241 | - 241 | - | - 264 | - 264 | - |
| Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования | - 523 | - 523 | - | - 369 | - 369 | - |
| Доходы от возмещения регрессных исков | 1 348 | 1 348 | - | 658 | 658 | - |
| **Результат от страховой деятельности** | **- 23 704** | **- 23 797** | **- 93** | **22 066** | **34 071** | **12 005** |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами (реализованные) | 1 082 | - | - 1 082 | - 6 148 | - | 6 148 |
| Процентные доходы | 24 213 | - | - 24 213 | 23 702 | - | - 23 702 |
| Прочие операционные доходы | 11 505 | 403 154 | 391 649 | 41 487 | 373 323 | 331 836 |
| Прочие операционные расходы | - 3 453 | - 377 617 | - 374 164 | - | - 335 500 | - 335 500 |
| Административные и прочие операционные расходы | - 28 637 | - 24 523 | 4 114 | - 21 967 | - 20 380 | 1 587 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат | 430 | - | - 430 | 119 | - | - 119 |
| **Прибыль/убыток до налогообложения и вычета доли меньшинства** | **- 18 564** | **- 22 783** | **4 219** | **59 259** | **51 514** | **- 7 745** |
| Рас ходы по налогу на прибыль | - 1 631 | - 1 981 | 350 | - 10 586 | - 1 891 | 8 695 |
| **Прибыль после налогообложения** | **- 20 195** | **- 24 764** | **4 569** | **48 673** | **49 623** | **950** |
| **Чистая прибыль/убыток** | **- 20 195** | **- 24 764** | **4 569** | **48 673** | **49 623** | **950** |

*Сверка капитала*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Акционерный капитал | Резервы | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого собственный капитал |
| **Сальдо на 31.12.2010 года** | |  |  |  |  |
| До корректировки (РСБУ) | 206 132 | 1 516 | 8 018 | 78 463 | **294 129** |
| Эффект трансформации по МСФО | - | (1 516) | - | 6 429 | **4 913** |
| После корректировки (МСФО) | 206 132 | - | 8 018 | 84 892 | **299 042** |
| Чистая прибыль за период |  |  |  | 48 673 | **48 673** |
| Дивиденды объявленные |  |  |  | - | **-** |
| **Сальдо на 31.12.2011 года** | **206 132** | **-** | **8 018** | **133 565** | **347 715** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Акционерный капитал | Резервы | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого собственный капитал |
| **Сальдо на 31.12.2011года** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| До корректировки (РСБУ) | 206 132 | - | 8 018 | 128 086 | **342 236** |
| Эффект трансформации по МСФО | - | - | - | 5 479 | **5 479** |
| После корректировки (МСФО) | 206 132 | - | 8 018 | 133 565 | **347 715** |
| Чистая прибыль за период |  |  |  | (20 195) | **(20 195)** |
| Дивиденды |  |  |  | - | **-** |
| **Сальдо на 31.12.2012 года** | **206 132** | **0** | **8018** | **113 370** | **327 520** |

Корректировки связаны с различиями между учетными политиками, применяемыми Обществом в целях составления отчетности по МСФО (далее по тексту «учетная политика по МСФО») и по РСБУ (далее по тексту «учетная политика по РСБУ»), а именно:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) в соответствии с учетной политикой МСФО, рассчитывается на основе страховой брутто премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В соответствии с учетной политикой по РСБУ резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной страховой нетто премии (рассчитанной как брутто премия за минусом комиссионного вознаграждения агентам и брокерам, а также ряда обязательных отчислений от страховых премий в резервы) по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.
2. Корректировка порядка признания расхода по премии, переданной в перестрахование, и пересчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в соответствии с учетной политикой по МСФО. Для целей МСФО порядок расчета доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии был пересмотрен с целью признания расходов по перестрахованию сообразно условиям перестрахования.
3. Начисление расходов на комиссионное вознаграждение агентов и брокеров за заключение договоров страхования по учетной политике РСБУ производится в момент подписания акта выполненных работ. В соответствии с учетной политикой по МСФО данные расходы были начислены в периоде, в котором они были понесены.
4. Резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков в соответствии с учетной политикой по МСФО рассчитываются актуарными методами и базируются на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет. В соответствии с учетной политикой по РСБУ применение профессиональных суждений и оценок ограничено требованиями нормативных актов, кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.
5. Некоторые виды страховых резервов (резерв катастроф и стабилизационный резерв), создаваемые в бухгалтерской отчетности в соответствии с учетной политикой по РСБУ, не создаются в соответствии с учетной политикой по МСФО, поскольку не отвечают определению обязательств в МСФО.
6. Корректировка стоимости финансовых активов до их справедливой стоимости, определенной в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.
7. Списание предоплат, относящихся к уже понесенным расходам, и формирование резерва сомнительных долгов в отношении дебиторской задолженности в соответствии с учетной политикой по МСФО.
8. Начисление резервов, связанных с вознаграждением персонала в соответствии с учетной политикой по МСФО.
9. Корректировка отложенных налоговых активов, с учетом временных разниц, возникших в результате описанных выше корректировок.

***2.8. Классификация продуктов***

Договоры страхования определены как договоры, передающие Обществу (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Общество оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

***2.9. Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности***

*(a) Страховые продукты*

Общество работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование водного транспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества, страхование ответственности и т.д.

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Обществом компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателей), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Общества медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Обществом контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Общества от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

В финансовой отчетности Общество представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

*(b) Географические регионы деятельности*

В финансовой отчетности Общества также предоставляет анализ сумм подписанных страховых премий и осуществленных страховых выплат в разрезе географических регионов ее деятельности.

***2.10. Основные средства***

Все основные средства, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Обществу и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Транспортные средства 3-5 лет;

- Вычислительная техника и офисное оборудование 2-3 года;

- Прочие основные средства 3 года.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец финансового года.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

***2.11. Нематериальные активы***

*(a) Лицензии*

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензии списывается в течение срока их полезного использования.

*(b) Программное обеспечение*

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируется в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течения срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

***2.12. Финансовые активы***

Общество распределяет свои финансовые активы по следующим учетным категориям: финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых учитывается через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

*Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых учитывается через прибыли и убытки:* данная категория представляет собой финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив относится к данной категории, если он приобретен главным образом для продажи в краткосрочном периоде.

*Ссуды и дебиторская задолженность* — это финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, и в отношении которых у руководства нет намерения по их продаже в ближайшем будущем.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи* - это финансовые активы, которые отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной ставки процента и отражается в качестве прибыли или убытка.

Дивиденды по долевым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в качестве прибыли или убытка в момент возникновения права на получение выплаты. Прочие изменения справедливой стоимости временно отражаются на счетах капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, когда сумма накопленной прибыли или убытка переносится из состава капитала на счета прибылей или убытков.

*Финансовые активы, удерживаемые до погашения*, представлены обращающимися на рынке, не являющимися производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у руководства Общества имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Руководство определило категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в момент их первоначального признания и оценивает обоснованность их отнесения к данной категории на каждую отчетную дату.

***2.13. Обесценение финансовых активов***

На каждую отчетную дату Общество определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Общество сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обеспечение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевых инвестиций, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых инвестиций, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

***2.14. Перестраховочные активы***

В рамках операционной деятельности Общество передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требование возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Договоры перестрахования не освобождают Общество от обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты раскрываются на брутто-основе. Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

***2.15. Дебиторская задолженность по операциям страхования***

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Общество не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

***2.16. Аквизиционные расходы***

Аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

***2.17. Предоплаты***

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

***2.18. Денежные средства и эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если срок их погашения не превышает трех месяцев.

***2.19. Обязательства по договорам страхования***

*(а) Резервы убытков*

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, все зависимости, были ли они заявлены, а так же затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использование набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

1. *Резерв незаработанной премии*

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной приме отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

***2.20. Текущие и отложенные налоги***

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Общества и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Общества. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применятся в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Общества.

***2.21. Кредиторская задолженность***

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

***2.22. Резервы***

Резервы признаются в случае, если Общество имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательств может быть надежно оценена.

***2.23. Капитал***

*(а) Акционерный капитал*

Акционерный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая зарегистрируется в соответствии с законодательством.

*(b) Дивиденды*

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

***2.24. Признание доходов и расходов***

*(а) Премии*

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года) начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

*(b) Проценты, дивиденды и аналогичные расходы*

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Общества возникает право на их получение.

*(с) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков*

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

*(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования*

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая отсутствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

***2.25. Представление потоков денежных средств***

Общество классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

**3. Применение оценок, предпосылок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

***3.1. Обязательства по договорам страхования***

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Общество в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, любо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

***3.2. Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, составила на отчетную дату 17 040 тыс. руб. (2011: 110 086 тыс. руб.). Стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, составила на отчетную дату 12 356 тыс. руб. (2011: 4 356 тыс. руб.).

***3.3. Налог на прибыль***

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2012 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разница и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина признанных налоговых обязательств по состоянию на 31.12.2012 составляет 1 977 тыс. руб. (2011: 2 191 тыс. руб.).

**4. Денежные средства и эквиваленты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| Наличные средства | 21 | 16 | 2 |
| Текущие счета в банках | 153 616 | 90 684 | 76 638 |
| Прочие денежные средства | 2 | 12 | 2 |
| **Итого** | **153 639** | **90 712** | **76 642** |

По состоянию на отчетную дату денежные средства находятся на счетах, открытых в банке Российской Федерации.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равно их справедливой стоимости.

**5. Финансовые активы**

***5.1. Оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| Государственные и муниципальные ценные бумаги | 11 945 | 54 327 | 44 389 |
| Корпоративные облигации | 5 095 | 55 759 | 14 662 |
| Корпоративные акции | - | - | 3 406 |
| **Итого** | **17 040** | **110 086** | **62 457** |

Финансовые активы представлены:

корпоративными облигациями ЗАО НК «Роснефть»,

государственными, субъектов РФ и муниципальными ценными бумагами Администрации президента республики Марий Эл, Администрации Костромской области.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляют портфель торговых инвестиций и обращаются на фондовых биржах Российской Федерации.

***5.2. Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков***

***5.2.1. Дебиторская задолженность по операциям страхования***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 178 947 | 138 017 | 133 385 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 1 438 | 56 | 2 238 |
| **Итого** | **180 385** | **138 073** | **135 623** |

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования отсутствует.

***5.2.2. Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| **Депозиты банков** | **243 693** | **256 077** | **189 573** |
| **Прочая дебиторская задолженность** | **79 716** | **245 123** | **184 851** |
| Регрессные требования | 640 | 365 | 695 |
| Поставщики и подрядчики | 180 | 562 | 491 |
| Инвестиционная деятельность | 60 169 | 226 648 | 160 446 |
| Налоги | 825 | 1 027 | 1 989 |
| Расчеты по доверительному управлению ЦБ | - | 3 316 | 1 471 |
| Прочая дебиторская задолженность | 17 902 | 13 205 | 19 759 |
| **Выданные займы** | **-** | **-** | **13 500** |
| Минус резерв под обесценение | (1 433) | (430) | (882) |
| **Итого** | **321 976** | **500 770** | **387 042** |

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. Депозиты размещены в Россельхозбанке, ОАО «БИН-БАНК» и т.д.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равнаее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

По прочей дебиторской задолженности создан резерв под обесценение.

***5.3. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| Инвестиционные паи | 12 356 | 4 356 | 4 356 |
| **Итого** | **12 356** | **4 356** | **4 356** |

Инвестиционные паи представлены УК «Тройка Диалог» (ДУ) ПИФ «Тройка Диалог- Дружина», УК «Тройка Диалог» (ДУ) ПИФ «Тройка Диалог-Добрыня Никитич», УК ЗАО"СберУпрАкт"- ОПИФО"ТройкДиалог-ИльяМуромец"

***5.4. Инвестиции в ассоциированные компании***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| Себестоимость (стоимость приобретения) | **-** | **-** | 82 594 |
| **Итого** | - | - | **82 594** |

На 01.01.2011 года на балансе предприятия числились финансовые вложения в дочернюю компанию ООО «СК НИК-Лайф». За период 2011года данные вложения были проданы. Для сопоставимости данных консолидация на 01.01.2011 года с дочерней компанией не проведена. Во вступительном отчете о финансовом положении эти вложения указаны как вклад в ассоциированную компанию.

**6. Основные средства и нематериальные активы**

Движение основных средств и нематериальных активов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Транспорт | Вычислительная техника и офисное оборудование | Нематериальные активы | Итого |
| **Первоначальная стоимость** |  |  |  |  |
| **На 01.01.2011** | 641 | 2 826 | 366 | **3 833** |
| Поступило |  |  |  |  |
| Выбыло |  |  | 165 |  |
| **На 31.12.2011** | 641 | 2 826 | 201 | **3 668** |
| Поступило | 217 |  | 1 145 |  |
| Выбыло |  |  |  |  |
| **На 31.12.2012** | 858 | 2 826 | 1346 | **5 030** |
| **Накопленная амортизация** |  |  |  |  |
| **На 01.01.2011** | (525) | (2 532) | (206) | **(3 263)** |
| Начислено | (100) | (159) |  |  |
| Выбыло |  |  | 41 |  |
| **На 31.12.2011** | (625) | (2 691) | (165) | **(3 481)** |
| Начислено |  | (65) | (393) |  |
| Выбыло | 168 |  |  |  |
| **На 31.12.2012** | (457) | (2 756) | (558) | **(3 771)** |
| **Остаточная стоимость** |  |  |  |  |
| На 31.12.2012 | 401 | 70 | 788 | 1 259 |
| На 31.12.2011 | 16 | 135 | 36 | 187 |

Переоценка основных средств не производилась. Общество на регулярной основе проводит тесты на обесценение основных средств и НМА

**7. Прочие активы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| Отложенные налоговые активы | 1 204 | 939 | 8 562 |
| Прочие активы | 1 | 1 | 1 |
| **Итого** | **1 205** | **940** | **8 563** |

Прочие активы представлены товароматериальными ценностями.

**8. Капитал**

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Общества по состоянию на 31.12.2012 составляет 20 613 228 шт. (2011:20 613 228 шт.) номинальная стоимость акции 10 руб.

По состоянию на 31.12.2012 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Общества не было (2011: собственных акций не было).

Зависимых и дочерних организаций на 31.12.2012 Общество не имеет. Филиалы и представительства на территории РФ на 31.12.2012 Общество не имеет.

Размер оплаченного Акционерного капитала по состоянию на 31.12.2012 составлял 206 132 тыс. руб. (2011: 206 132 тыс. руб.).

Общество не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Поскольку дата перехода Общества на МСФО (IFRS) приходится на дату после даты нормализации функциональной валюты, руководство Общества приняло решение стоимость акционерного капитала и неденежных статей отчета о финансовом положении отражать без эффекта гиперинфляции, которая существовала в Российской федерации до конца 2002 года.

Дивиденды не выплачивались.

Нераспределенная прибыль составила на 31.12.2012 113 370 тыс. руб., на 31.12.2011 133 565 тыс. руб.

**9. Обязательства по договорам страхования**

***9.1. Резерв незаработанной премии***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Год, закончившийся 31.12.2012 | | | Год, закончившийся 31.12.2011 | | |
|  | Всего | Доля перестра-ховщиков | Нетто перестра-хования | Всего | Доля перестра-ховщиков | Нетто перестра-хования |
| **На начало года** | **160 052** | **(136 252)** | **23 800** | **185 371** | **(164 410)** | **20 961** |
| Подписанные страховые премии в отчетном году | 528 543 | (433 059) | 95 484 | 424 057 | (340 960) | 83 097 |
| Страховые премии, заработанные за отчетный год | 480 406 | (395 588) | 84 818 | 449 376 | (369 118) | 80 258 |
| **Итого на конец года** | **208 189** | **(173 723)** | **34 466** | **160 052** | **(136 252)** | **23 800** |

Расчет резерва незаработанной премии произведен методом "pro rata temporis" – исчисление незаработанной премии - пропорционально неистекшему сроку действия договора на отчетную дату.

Доля участия перестраховщика (перестраховщиков) в РНП рассчитывается отдельно по каждому договору методом "pro rata temporis" и определяется как произведение начисленной брутто-премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях). Доля участия перестраховщика (перестраховщиков) в РНП в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий по каждому договору.

***9.2. Резервы убытков***

|  |  |
| --- | --- |
|  | Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни |
| **На 01.01.2011** |  |
| Резерв убытков - всего | 486 969 |
| Резерв убытков – доля перестраховщиков | (426 263) |
| **Резерв убытков – нетто-перестрахование** | **60 706** |
| **На 31.12.2011** |  |
| Резерв убытков - всего | 420 625 |
| Резерв убытков – доля перестраховщиков | (374 062) |
| **Резерв убытков – нетто-перестрахование** | **46 563** |
| **На 31.12.2012** |  |
| Резерв убытков - всего | 520 836 |
| Резерв убытков – доля перестраховщиков | (408 841) |
| **Резерв убытков – нетто-перестрахование** | **111 995** |

*Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Год, закончившийся 31.12.2012 | | | Год, закончившийся 31.12.2011 | | |
|  | Всего | Доля перестра-ховщиков | Нетто перестра-хования | Всего | Доля перестра-ховщиков | Нетто перестра-хования |
| Резерв заявленных убытков | 288 468 | (266 064) | **22 404** | 403 673 | (364 674) | **38 999** |
| Резерв произошедших, но не заявленных убытков | 232 368 | (142 777) | **89 591** | 16 952 | (9 388) | **7 564** |
| **Итого на конец года** | **520 836** | **(408 841)** | **111 995** | **420 625** | **(374 062)** | **46 563** |

Величина суммы резервов убытков рассчитана путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используется метод цепной лестницы и метод Борнхъюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По состоянию на отчетную дату Общество не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Общество определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития и росту прогнозного коэффициента убыточности. Для этого Общество рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%, используя модель нормального распределения, при которой упомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му перцентилю.

**10. Отложенные налоговые обязательства**

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| Отложенные налоговые активы | 1 204 | 939 | 8 562 |
| Отложенные налоговые обязательства | 3 181 | 3 130 | 1 787 |
| **Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто** | **(1 977)** | **(2 191)** | **6 775** |

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода

|  |  |
| --- | --- |
|  | Отложенный налоговый актив (обязательство) |
| **Отложенные налоговые активы (обязательства) на 01.01.2011** | **6 775** |
| Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков | (8 966) |
| Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет капитала | 0 |
| **Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2011** | **(2 191)** |
| Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков | 214 |
| Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет капитала | 0 |
| **Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2012** | **(1 977)** |

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг составляла 15% в 2012 и 2011 годах.

**11. Кредиторская задолженность**

***11.1. Кредиторская задолженность по операциям страхования***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| Страховые премии, полученные авансом | 118 | 11 077 | 474 |
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования | 202 147 | 184 678 | 210 844 |
| **Итого** | **202 265** | **195 755** | **211 318** |

Кроме предоплаченных страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

***11.2. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 01.01.2011 |
| **Прочая кредиторская задолженность** | **4 999** | **227 043** | **163 054** |
| Задолженность перед поставщиками товаров и услуг | 499 | 33 | 10 |
| Задолженность перед персоналом | 710 | 673 | 924 |
| Задолженность по налогам, сборам и взносам | 2 210 | 2 368 | 1 636 |
| Прочая кредиторская задолженность | 1 580 | 223 969 | 160 484 |

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

**12. Заработанная премия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Год, закончившийся 31.12.2012 | Год, закончившийся 31.12.2011 |
| Подписанная премия - всего | 528 543 | 424 057 |
| Доля перестраховщиков и подписанной премии | (433 059) | (340 960) |
| **Подписанная страховая премия – нетто перестрахование** | **95 484** | **83 097** |
| Изменение резерва незаработанной премии - всего | (48 136) | 25 319 |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве | 37 471 | (28 158) |
| **Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование** | **(10 665)** | **(2 839)** |
| Заработанная премия - всего | 480 407 | 449 376 |
| Доля перестраховщиков в заработной премии | (395 588) | (369 118) |
| **Заработная премия – нетто перестрахование** | **84 819** | **80 258** |

**13. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Год, закончившийся 31.12.2012 | Год, закончившийся 31.12.2011 |
| **Процентные доходы** |  |  |
| Доход от банковских депозитов и депозитных сертификатов | 24 213 | 12 054 |
| Доход от ценных бумаг |  | 11 579 |
| Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах |  | 69 |
| **Итого процентные доходы** | **24 213** | **23 702** |

**14. Прочие доходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Год, закончившийся 31.12.2012 | Год, закончившийся 31.12.2011 |
| Результат от реализации основных средств и ценных бумаг | 1 082 | (6 148) |
| Доход от восстановления ранее созданного резерва под обесценение финансовых активов | 430 | 119 |
| Прочие доходы | 11 505 | 41 487 |
| **Итого** | **13 017** | **35 339** |

**15. Страховые выплаты и связанные с ними расходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Год, закончившийся 31.12.2012 | Год, закончившийся 31.12.2011 |
| Страховые выплаты - всего | 52 306 | 61 889 |
| Изменение резервов убытков | 65 379 | 2 930 |
| Расходы по урегулированию убытков | 764 | 633 |
| **Итого** | **118 449** | **65 452** |

**16. Аквизиционные расходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Год, закончившийся 31.12.2012 | Год, закончившийся 31.12.2011 |
| Брокерское и агентское вознаграждение | 281 | 1826 |
| Зарплата | 4 175 | 2 291 |
| Взносы в ФСС и ПФ | 1 080 | 653 |
| Расходы на печать страховых полисов | 8 | 9 |
| Прочие | 553 | - |
| **Итого** | **6 097** | **4 779** |

**17. Операционные и административные расходы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Год, закончившийся 31.12.2012 | Год, закончившийся 31.12.2011 |
| Заработная плата и премии | 13 904 | 14 034 |
| Командировочные расходы | 615 | 583 |
| Аренда | 3 599 | 3 359 |
| Содержание автомобилей | 66 | 70 |
| Информационные и консультационные услуги | 961 | 700 |
| Услуги связи | 235 | 222 |
| Реклама и маркетинг | - | 820 |
| Амортизация | 611 | 305 |
| Расходы на программное обеспечение | 42 | 30 |
| Прочие административные расходы | 8 604 | 1 844 |
| **Итого** | **28 637** | **21 967** |
| **Прочие операционные расходы** | **3 453** | **-** |

**18. Налог на прибыль**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **За год, закончившийся**  **31 декабря 2012 г.** | **За год, закончившийся**  **31 декабря 2011 г.** |
| Налог на прибыль | (1 846) | (1 619) |
| Расходы по отложенному налогу на прибыль | 215 | (8 967) |
| **Расходы по налогу на прибыль** | **(1 631)** | **(10 586)** |

В течение 2011 и 2012 года налогооблагаемая прибыль Общества облагалась налогом на прибыль по ставке 20 процентов.

Чистая прибыль до налогообложения для целей финансовой отчетности увязывается с расходами по налогам следующим образом

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **За год,**  **закончившийся**  **31 декабря 2012 г.** | **За год, закончившийся**  **31 декабря 2011 г.** |
| Прибыль до налога на прибыль | (18 564) | 59 259 |
| Теоретическая сумма налога на прибыль при налоговой ставке 20% | 3 712 | (11 852) |
| Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения | (5 343) | 1 266 |
| **Итого расходов по налогу на прибыль** | **(1 631)** | **(10 586)** |

Различие в подходах к налоговому регулированию с точки зрения МСФО (IFRS) и РСБУ приводит к возникновению временных разниц между учетной стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности, с одной стороны, и для целей налогообложения по налогу на прибыль, с другой.

Отложенные обязательства (активы) по налогу на прибыль рассчитываются по ставке 20 процентов.

**19. Управление рисками**

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Общества. Основными финансовыми рисками, которым подвержено Общество, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

***19.1.Страховой риск***

Общество подвержено страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Обществом, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Общества является обеспечение адекватного размера страховых резервов, достаточного для исполнения обязательств по договорам страхования.

Общество осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными вилами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем объем риска на собственном удержании.

***19.2. Кредитный риск***

Общество подвержено кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Общества:

Основная часть авиационных рисков перестраховывается на Западе в одной из крупнейших мировых страховых компаний Chartis Insurance. Перестрахование осуществляется одним из ведущих страховых брокеров Lloyds компанией Willis Ltd limited.

Общество активно работает с российскими компаниями, такими как ОАО «НАСКО ТАТАРСТАН», ОАО «Капиталъ Перестрахование», ОАО «Москва Ре», ОАО «ТИТ» и др.

Доля перестраховщиков в страховой премии в 2012 году составила 82%, это вызвано увеличением премий по авиационным видам страхования, доля перестраховщиков в оплаченных убытках возросла с 27% до 53%.

***19.3. Ценовой риск***

Общество подвержено рыночному риску, который связан с наличием у Общества долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Общество устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

***19.4. Риск ликвидности***

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам.

***19.5. Процентный риск***

Общество подвержено риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у него долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества.

**20. Управление капиталом**

Управление капиталом Общество имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора

- Обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

- Соответствие требованиям, предъявленным к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия соответственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявленных к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Общества. Капитал, управляемый Обществом и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 324 314 тыс. руб. на отчетную дату (2011: 347 715 тыс. руб.).

В течение 2012 и 2011 гг. Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

**21. Раскрытие информации о связанных сторонах**

Стороны признаются связанными, если одна сторона может контролировать другую, находится под общим контролем одного акционера с другой стороной или может оказывать существенное влияние в принятии финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общество контролируется непосредственно ООО «Авиакомпания Волга-Днепр», а так же через ООО «Волга-Днепр-Москва».

ООО «Авиакомпания Волга-Днепр»: 432064, г. Ульяновск, ул. Карбышева, д. 14. Вид деятельности – грузовые авиаперевозки.

ООО «Волга-Днепр-Москва»: 119048, Москва, ул. Усачева, д. 35. Вид деятельности – управление деятельностью всех структурных единиц группы компаний «Волга-Днепр».

На 31.12.2012 Общество не имеет дочерних обществ.

Высшим руководящим органом компании является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров рассматривает вопросы, отнесённые Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Устава к компетенции общего собрания акционеров.

Перечень связанных сторон представлен в таблице:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Основание, в силу которого лицо признается связанным** |
| **Юридические лица РФ** | |
| ООО «Волга-Днепр-Москва» | Ст. 4 Закона "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ) |
| ООО «Авиакомпания Волга-Днепр» |
| ООО «Волга-Днепр Техникс Москва» |
| ООО «Волга-Днепр Техникс Ульяновск» |
| ООО «Волга-Днепр-Лизинг» |
| ОАО «Грузовые летательные аппараты» |
| ООО «Страховая компания НИК-Лайф» |
| НОУ «Волга-Днепр Международное обучение» |
| НОУ «Средняя общеобразовательная авторская школа «Источник» |
| ООО «Оптима» |
| ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» |
| **Физические лица** | |
| Родионов Александр Валентинович | Ст. 4 Закона "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ) |
| Исайкин Алексей Иванович |
| Шкляник Сергей Иванович |
| Линьков Андрей Владимирович |
| Малевинский Юрий Александрович |
| Сирота Вячеслав Васильевич |
| Сидорин Александр Александрович |
| Яковлев Владимир Леонидович |
| **Иностранные юридические лица** | |
| Volga Dnepr Airlines (Ireland) Limited | Ст. 4 Закона "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" от 22.03.1991 № 948-1 (в ред. закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ) |
| Volga-Dnepr Technics GmbH |
| Volga-Dnepr Logistics B.V. |
| Exhortium Holding Limited |

В течение 2012 года Общество осуществляло операции со связанными сторонами, перечень, характер и объемы которых представлены в таблице:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер договора | Срок действия договора | | Наименование связанной стороны | | Вид риска | Сумма договора, страховая сумма | | | Страховая премия |
| 2 | 3 | | 4 | | 5 | 6 | | | 7 |
| **Договоры добровольного медицинского страхования** | | | | | | | | | |
| ДМС 2012/001 | 01.01.2012 -31.12.2012 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Добровольное медицинское страхование | 14 284 869,09р. | | | 4 329 750,00р. |
| ДМС 2012/002 | 01.01.2012 -31.12.2012 | | ООО "Волга-Днепр-Лизинг" | | Добровольное медицинское страхование | 873 735,99р. | | | 188 600,00р. |
| ДМС 2012/003 | 01.01.2012 -31.12.2012 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Добровольное медицинское страхование | 8 746 670,52р. | | | 1 897 500,00р. |
| ДМС 2012/004 | 04.02.2012-03.02.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Добровольное медицинское страхование | 69 885 648,65р. | | | 17 538 125,00р. |
| ДМС 2012/005 | 10.02.2012-09.02.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | Добровольное медицинское страхование | 40 578 343,00р. | | | 13 109 905,78р. |
| ДМС 2012/006 | 16.02.2012-15.02.2013 | | ООО «Атран» | | Добровольное медицинское страхование | 1 235 665,54р. | | | 425 405,74р. |
| ДМС 2012/009 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Страховая компания НИК-Лайф" | | Добровольное медицинское страхование | 69 703,77р. | | | 20 000,00р. |
| ДМС 2012/010 | 01.10.2012-30.09.2013 | | ООО "Волга-Днепр Техникс Ульяновск" | | Добровольное медицинское страхование | 324 070,01р. | | | 82 800,00р. |
| ДМС 2012/011 | 11.12.2012-10.12.2013 | | ООО «Волга-Днепр Техникс Москва» | | Добровольное медицинское страхование | 1 235 665,54р. | | | 425 405,74р. |
| **Договоры страхования от несчастного случая** | | | | | | | | | |
| НС 2012/001 | 01.01.2012-31.12.2012 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Несчастный случай | 65 720 000,00р. | | | 353 839,04р. |
| НС 2012/002 | 01.01.2012-31.12.2012 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Несчастный случай | 1 000 000,00р. | | | 6 992,00р. |
| НС 2012/003 | 01.01.2012-31.12.2012 | | ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго" | | Несчастный случай | 3 000 000,00р. | | | 12 900,00р. |
| НС 2012/004 | 01.01.2012-31.12.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Несчастный случай | 17 040 000,00р. | | | 63 966,68р. |
| НС 2012/005 | 01.01.2012-31.12.2012 | | ООО «Атран» | | Несчастный случай | 16 800 000,00р. | | | 70 455,26р. |
| НС 2012/006 | 01.02.2012-31.01.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"-филиал "Волга-тракс" | | Несчастный случай | 5 000 000,00р. | | | 23 284,10р. |
| НС 2012/007 | 11.01.2012-10.01.2013 | | НОУ "Волга-Днепр Международное обучение" | | Несчастный случай | 520 000,00р. | | | 2 912,00р. |
| НС 2012/009 | 01.04.2012-31.03.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"-филиал "Волга-тракс" | | Несчастный случай | 3 700 000,00р. | | | 26 050,00р. |
| НС 2012/010 | 01.04.2012-31.03.2012 | | ООО «Волга-Днепр Техникс Москва» | | Несчастный случай | 3 300 000,00р. | | | 16 500,00р. |
| НС 2012/011 | 01.05.2012-30.04.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Несчастный случай | 3 600 000,00р. | | | 18 000,00р. |
| НС 2012/013 | 01.10.2012-30.09.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Несчастный случай | 7 680 000,00р. | | | 47 567,74р. |
| НС 2012/014 | 01.10.2012-30.09.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Несчастный случай | 4 900 000,00р. | | | 14 068,99р. |
| НС 2012/015 | 01.10.2012-30.09.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Несчастный случай | 1 174 000 000,00р. | | | 9 313 038,61р. |
| НС 2012/016 | 01.11.2012-31.10.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Несчастный случай | 12 400 000,00р. | | | 61 153,43р. |
| НС 2012/017 | 17.11.2012-16.11.2013 | | ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго" | | Несчастный случай | 304 000 000,00р. | | | 2 480 700,00р. |
| НС 2012/018 | 17.11.2012-16.11.2013 | | ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго" | | Несчастный случай | 54 080 000,00р. | | | 271 537,73р. |
| НС 2012/019 | 17.12.2012-16.12.2013 | | ООО «Волга-Днепр Техникс Москва» | | Несчастный случай | 230 000 000,00р. | | | 1 907 870,00р. |
| НС 2012/020 | 17.12.2012-16.12.2013 | | ООО «Волга-Днепр Техникс Москва» | | Несчастный случай | 104 400 000,00р. | | | 554 220,00р. |
| **Договоры страхования на случай утраты профессиональной пригодности** | | | | | | | | | |
| УПП 2012/002 | 01.10.2012-30.09.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Утрата профессиональной пригодности | 68 913 000,00р. | | | 3 445 650,00р. |
| УПП 2012/003 | 17.11.2012-16.11.2013 | | ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго" | | Утрата профессиональной пригодности | 16 419 000,00р. | | | 820 950,00р. |
| **Договоры страхования гражданской ответственности** | | | | | | | | | |
| ГО 2012/003 | 01.02.2012-31.01.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Гражданская ответственность | 32 540 000,00р. | | | 260 598,88р. |
| ГО 2012/008 | 23.05.2012-22.05.2013 | | Исайкин Алексей Иванович | | Гражданская ответственность | 200 000,00р. | | | 980,00р. |
| ГО 2012/009 | 28.02.2012-27.02.2013 | | Родионов Александр Валентинович | | Гражданская ответственность | 300 000,00р. | | | 2 070,00р. |
| ГО 2012/012 | 01.03.2012-28.02.2013 | | Сирота Вячеслав Васильевич | | Гражданская ответственность-судебные издержки | 100 000,00р. | | | 650,00р. |
| ГО 2012/019 | 12.04.2012-11.04.2013 | | Сирота Вячеслав Васильевич | | Гражданская ответственность | 120 000,00р. | | | 650,00р. |
| ГО 2012/025 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Волга-Днепр Техникс Москва» | | Гражданская ответственность | 1 300 000,00 USD | | | 30 043,90 USD |
| **Договоры страхования имущества физических лиц** | | | | | | | | | |
| ИФЛ 2012/006 | 23.05.2012-22.05.2013 | | Исайкин Алексей Иванович | | Имущество физических лиц | 9 466 041,00р. | | | 45 039,98р. |
| ИФЛ 2012/007 | 23.05.2012-22.05.2013 | | Исайкин Алексей Иванович | | Имущество физических лиц | 578 700,00р. | | | 3 313,68р. |
| ИФЛ 2012/008 | 23.05.2012-22.05.2013 | | Исайкин Алексей Иванович | | Имущество физических лиц | 212 500,00р. | | | 1 217,00р. |
| ИФЛ 2012/017 | 16.05.2012-15.05.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Имущество физических лиц | 97 030 472,00р. | | | 823 025,85р. |
| ИФЛ 2012/035 | 01.12.2012-30.11.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Имущество физических лиц | 19 939 000,00р. | | | 108 048,40р. |
| **Договоры страхования имущества предприятий** | | | | | | | | | |
| ИП 2012/001 | 08.02.2012-07.02.2013 | | ООО «Атран» | | Имущество предприятий | 3 080 000,00р. | | | 15 400,00р. |
| ИП 2012/002 | 15.02.2012-14.02.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | Имущество предприятий | 153 507 455,01р. | | | 300 254,00р. |
| ИП 2012/003 | 12.03.2012-30.04.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 2 255 268,00р. | | | 1 488,47р. |
| ИП 2012/004 | 03.04.2012-02.04.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 242 303 148,00р. | | | 348 916,53р. |
| ИП 2012/005 | 20.04.2012-19.04.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 326 286 974,37р. | | | 532 552,15р. |
| ИП 2012/006 | 19.04.2012-18.04.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 90 206 820,00р. | | | 245 611,05р. |
| ИП 2012/007 | 19.04.2012-18.04.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 16 812 300,00р. | | | 40 117,46р. |
| ИП 2012/008 | 26.04.2012-25.04.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 311 456 876,05р. | | | 674 489,98р. |
| ИП 2012/009 | 01.10.2012-30.09.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 4 533 827,56р. | | | 10 722,50р. |
| ИП 2012/010 | 01.10.2012-30.09.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 4 728 283,48р. | | | 10 023,96р. |
| ИП 2012/011 | 01.10.2012-30.09.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 1 429 369,84р. | | | 3 158,90р. |
| ИП 2012/012 | 01.10.2012-30.09.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 2 186 996,23р. | | | 4 223,83р. |
| ИП 2012/013 | 29.12.2012-28.12.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Имущество предприятий | 114 621 755,16р. | | | 246 945,13р. |
| **Договоры страхования ответственности перевозчика** | | | | | | | | | |
| ОП 2012/001 | 07.03.2012-06.03.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"-филиал "Волга-тракс" | | Ответственность перевозчика | 24 000 000,00р. | | | 241 515,78р. |
| ОП 2012/001 | 07.03.2012-06.03.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"-филиал "Волга-тракс" | | Ответственность перевозчика-судебные издержки | 100 000,00р. | | | 1 550,00р. |
| **Договоры страхования грузов** | | | | | | | | | |
| СГ 2012/001 | 15.01.2012-18.01.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 62 000 000,00р. | | | 93 000,00р. |
| СГ 2012/003 | 17.03.2012-17.03.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 5 500 000,00р. | | | 24 750,00р. |
| СГ 2012/004 | 27.03.2012-28.03.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 1 400 000,00 EUR | | | 5 040,00 EUR |
| СГ 2012/005 | 10.04.2012-09.04.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"-филиал "Волга-тракс" | | Страхование грузов | 32 025 300,00р. | | | 80 703,76р. |
| СГ 2012/006 | 18.08.2012-21.08.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 235 901 177,02р. | | | 353 851,77р. |
| СГ 2012/007 | 24.08.2012-25.08.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 452 062 000,00р. | | | 678 093,00р. |
| СГ 2012/008 | 09.09.2012-30.09.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 10 220 000,00 USD | | | 15 943,20 USD |
| СГ 2012/009 | 11.09.2012-11.09.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 141 486 107,00р. | | | 212 229,16р. |
| СГ 2012/010 | 12.09.2012-12.09.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 401 681 000,00р. | | | 602 521,50р. |
| СГ 2012/011 | 19.11.2012-20.11.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Страхование грузов | 1 600 000,00р. | | | 2 688,00р. |
| **Договоры страхования воздушных судов и гражданской ответственности авиаперевозчика** | | | | | | | | | |
| ВС №2012/001 | 10.04.2012-30.04.2012 | | ООО "Волга-Днепр-Лизинг" | | КАСКО ВС | 47 000 000,00 USD | | | 9 082,03 USD |
| ВС №2012/001 | 10.04.2012-30.04.2012 | | ООО "Волга-Днепр-Лизинг" | | ГО ВС | 75 000 000,00 USD | | | 5 206,27 USD |
| ВС №2012/002 | 30.04.2012-30.06.2012 | | ООО «Атран» | | ГО ВС | 500 000 000,00 USD | | | 7 370,19 USD |
| ВС №2012/002 | 30.04.2012-30.06.2012 | | ООО «Атран» | | ГО ВС в.р. | 500 000 000,00 USD | | | 2 500,00 USD |
| ВС №2012/002/Р | 30.04.2012-30.06.2012 | | ООО «Атран» | | ГО ВС пасс. | 2 025 000,00р. | | | 8 068,67р. |
| ВС 2012/006 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | КАСКО ВС | 45 000 000,00 USD | | | 3 990 270,18 USD |
| ВС 2012/006 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | ГО ВС | 850 000 000,00 USD | | | 502 420,98 USD |
| ВС 2012/006 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | КАСКО в.р. | 45 000 000,00 USD | | | 280 010,00 USD |
| ВС 2012/006 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | КАСКО конф-я. | 45 000 000,00 USD | | | 35 000,00 USD |
| ВС 2012/006 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | КАСКО з/ч | 61 886 077,00 USD | | | 73 539,23 USD |
| ВС 2012/006 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | ГО ВС в.р. | 850 000 000,00 USD | | | 149 000,00 USD |
| ВС 2012/006 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | КАСКО фран. | 750 000,00 USD | | | 274 262,63 USD |
| ВС 2012/006 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | КАСКО конт. | 45 000 000,00 USD | | | 175 000,00 USD |
| ВС 2012/006/Р | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | ГО ВС пасс. | 2 025 000,00р. | | | 791 715,08р. |
| ВС 2012/007 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | КАСКО ВС | 192 650 000,00 USD | | | 2 935 407,28 USD |
| ВС 2012/007 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | ГО ВС | 850 000 000,00 USD | | | 729 428,28 USD |
| ВС 2012/007 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | КАСКО в.р. | 192 650 000,00 USD | | | 287 158,10 USD |
| ВС 2012/007 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | КАСКО з/ч | 71 833 223,77 USD | | | 95 529,96 USD |
| ВС 2012/007 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | ГО ВС в.р. | 850 000 000,00 USD | | | 323 500,00 USD |
| ВС 2012/007 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | КАСКО фран. | 900 000,00 USD | | | 569 021,00 USD |
| ВС 2012/007 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | КАСКО конт. | 192 650 000,00 USD | | | 175 000,00 USD |
| ВС 2012/007/Р | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | ГО ВС пасс. | 2 025 000,00р. | | | 122 394,09р. |
| ВС 2012/008 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Атран» | | ГО ВС | 500 000 000,00 USD | | | 52 238,27 USD |
| ВС 2012/008 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Атран» | | ГО ВС в.р. | 500 000 000,00 USD | | | 21 500,00 USD |
| ВС 2012/008 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Атран» | | КАСКО ВС | 18 800 000,00 USD | | | 45 085,79 USD |
| ВС 2012/008 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Атран» | | КАСКО в.р. | 18 800 000,00 USD | | | 4 511,35 USD |
| ВС 2012/008 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Атран» | | КАСКО з/ч | 700 000,00 USD | | | 831,81 USD |
| ВС 2012/008 | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Атран» | | КАСКО фран. | 750 000,00 USD | | | 41 917,95 USD |
| ВС 2012/008/Р | 01.07.2012-30.06.2013 | | ООО «Атран» | | ГО ВС пасс. | 2 025 000,00р. | | | 70 885,61р. |
| ВС 2012/011 | 01.01.2013-31.12.2013 | | ООО «Атран» | | КАСКО в.р. | 8 500 000,00р. | | | 1 625,63р. |
| ВС 2012/011 | 01.01.2013-31.12.2013 | | ООО «Атран» | | КАСКО ВС | 8 500 000,00р. | | | 139 400,00р. |
| ВС 2006/005 | 01.08.2006-31.07.2013 | | RuslanInternational | | КАСКО в.р. | 47 800 000,00 USD | | | 313 550,00 USD |
| ВС 2006/005 | 01.08.2006-31.07.2013 | | RuslanInternational | | ГО ВС в.р. | 850 000 000,00 USD | | | 101 500,00 USD |
| ВС 2006/007 | 01.11.2006-31.10.2013 | | VD Gulf | | КАСКО в.р. | 45 000 000,00 USD | | | 324 350,00 USD |
| ВС 2006/007 | 01.11.2006-31.10.2013 | | VD Gulf | | ГО ВС в.р. | 850 000 000,00 USD | | | 173 850,00 USD |
| ВС 2006/008 | 01.11.2006-31.10.2013 | | VD UK | | КАСКО в.р. | 47 800 000,00 USD | | | 995 950,00 USD |
| ВС 2006/008 | 01.11.2006-31.10.2013 | | VD UK | | ГО ВС в.р. | 850 000 000,00 USD | | | 370 200,00 USD |
| 19.03.2012- 18.03.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | КАСКО АМ | | | 14 023 504,00р. | 708 502,13р. | | |
| 19.03.2012- 18.03.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | ГО-АМ | | | 10 000 000,00р. | 5 221,80р. | | |
| 19.03.2012- 18.03.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | НС-АМ | | | 7 500 000,00р. | 32 636,30р. | | |
| 20.03.2012-19.03.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | каско ам | | | 900 000,00р. | 56 700,00р. | | |
| 20.03.2012-19.03.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 540,00р. | | |
| 20.03.2012-19.03.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | НС-АМ | | | 400 000,00р. | 1 800,00р. | | |
| 09.06.2012-08.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | КАСКО АМ | | | 13 586 000,00р. | 818 362,43р. | | |
| 09.06.2012-08.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | ГО-АМ | | | 9 000 000,00р. | 5 103,52р. | | |
| 09.06.2012-08.06.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | НС-АМ | | | 6 750 000,00р. | 31 897,09р. | | |
| 26.07.2012-25.07.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | КАСКО АМ | | | 13 760 000,00р. | 660 861,78р. | | |
| 26.07.2012-25.07.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | ГО-АМ | | | 5 000 000,00р. | 2 911,23р. | | |
| 26.07.2012-25.07.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" филиал в г.Москва | | НС-АМ | | | 3 750 000,00р. | 18 195,21р. | | |
| 02.08.2012-01.08.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | каско ам | | | 2 500 000,00р. | 192 500,00р. | | |
| 02.08.2012-01.08.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 540,00р. | | |
| 02.08.2012-01.08.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | НС-АМ | | | 400 000,00р. | 1 800,00р. | | |
| 09.12.2012-08.12.2013 | | "Авиакомпания Волга-Днепр" ООО | | КАСКО АМ | | | 36 017 407,00р. | 1 240 516,78р. | | |
| 17.12.2012-16.12.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | каско ам | | | 430 000,00р. | 36 421,00р. | | |
| 17.12.2012-16.12.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 540,00р. | | |
| 17.12.2012-16.12.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | НС-АМ | | | 400 000,00р. | 1 800,00р. | | |
| 14.08.2012-13.08.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | КАСКО АМ | | | 8 524 000,00р. | 552 691,50р. | | |
| 14.08.2012-13.08.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | НС-АМ | | | 6 000 000,00р. | 30 425,00р. | | |
| 14.08.2012-13.08.2013 | | ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго» | | ГО-АМ | | | 12 000 000,00р. | 7 302,00р. | | |
| 31.12.2012-30.12.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | каско ам | | | 9 000 000,00р. | 369 000,00р. | | |
| 31.12.2012-30.12.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | ГО-АМ | | | 1 500 000,00р. | 810,00р. | | |
| 31.12.2012-30.12.2013 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | НС-АМ | | | 400 000,00р. | 1 800,00р. | | |
| 31.08.2012-30.08.2013 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"-филиал "Волга-тракс" | | КАСКО АМ | | | 91 481 577,00р. | 1 984 568,41р. | | |
| 02.09.2012-01.09.2013 | | Родионов Александр Валентинович | | КАСКО АМ | | | 664 240,00р. | 47 455,99р. | | |
| 20.10.2012-01.09.2013 | | Родионов Александр Валентинович | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 762,00р. | | |
| 26.06.2012-25.06.2013 | | Сидорин Александр Александрович | | КАСКО АМ | | | 750 000,00р. | 47 625,00р. | | |
| 26.06.2012-25.06.2013 | | Сидорин Александр Александрович | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 672,00р. | | |
| 16.08.2012-15.08.2013 | | Сидорин Александр Александрович | | КАСКО АМ | | | 2 634 000,00р. | 114 579,00р. | | |
| 16.08.2012-15.08.2013 | | Сидорин Александр Александрович | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 492,00р. | | |
| 26.08.2012-25.08.2013 | | Сирота Вячеслав Васильевич | | КАСКО АМ | | | 1 100 000,00р. | 30 250,00р. | | |
| 26.08.2012-25.08.2013 | | Сирота Вячеслав Васильевич | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 510,00р. | | |
| 15.11.2012-14.11.2013 | | Сирота Вячеслав Васильевич | | КАСКО АМ | | | 1 350 000,00р. | 24 975,00р. | | |
| 15.11.2012-14.11.2013 | | Сирота Вячеслав Васильевич | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 450,00р. | | |
| 24.11.2012-23.11.2013 | | Сирота Вячеслав Васильевич | | КАСКО АМ | | | 430 000,00р. | 36 722,00р. | | |
| 24.11.2012-23.11.2013 | | Сирота Вячеслав Васильевич | | ГО-АМ | | | 1 000 000,00р. | 660,00р. | | |
| - | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | ВЗР | | | 30000 евро по каждому договору | 826 184,62 | | |
| - | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | ВЗР | | | 30000 долларов по каждому | 213,92 | | |
| - | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | ВЗР | | | 50000 евро по каждому | 1 484,40 | | |
| 12.03.2012 - 31.12.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Договор № 26/311ВДА12 (финансирование приобретения 39 комплектов EFB (ElectronicFlightBag) электронных устройств управления информацией в полете) | | | 46100,00 USD | | | |
| 11.04.2012 - до расторжения по желанию сторон. | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Договор на предоставление права использования программ для ЭВМ | | | 1 120 552, 74 руб. | | | |
| 07.06.2012 - 31.12.2012 | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Договор № 46/811 ВДА-12 финансирования приобретения широкоформатного сканера для создания электронной библиотеки технической документации по эксплуатации и ремонту авиационной техники | | | 7 000,00 USD. | | | |
| с 12.07.2012 - | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Договор № 741 ВДА-12 о взаимодействии и сотрудничестве в целях заключения договоров страхования медицинских и иных связанных с ними расходов граждан, выезжающих за рубеж | | |  | | | |
| 1 год | | НОУ "Волга-Днепр Международное обучение" | | Договор № 65юр/79МО-12 об оказании образовательных услуг (английский язык) | | | согласно выставленным счетам | | | |
| с 28.08.2012 | | ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" | | Договор № 71/6/96 ВДА 13 на предоставление услуг (подключение сотрудников в локально-вычислительную сеть (ЛВС); подключение к информационным системам и базам данных; хранение данных заказчика на серверах исполнителя) | | | 5 000,84руб. | | | |
| 1 год с автоматической пролонгацией | | ООО "Волга-Днепр-Москва" | | Договор купли-продажи доли в уставном капитале ООО "АК Волга-Днепр" | | | 149 153 руб. | | | |
| с 01.10.2012г. - | | ООО "Страховая компания НИК-Лайф" | | Договор субаренды нежилого помещения | | | 14 322,00 руб. (за офисные помещения); 21 200,80 руб. (за хозяйственные помещения) ежемесячно | | | |

В отчетном периоде займы связанным сторонам не выдавались Обществом, а также от связанных сторон займы не получались Обществом.

В отчетном периоде дивиденды связанным сторонам Обществом не выплачивались.

На 31.12.2012 Общество не имеет дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и нереальной для взыскания по организациям и лицам, которые являются связанными сторонами.

Резервы по сомнительным долгам связанных сторон в отчетном периоде не создавались.

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные Обществом основному управленческому персоналу:

руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2012** | **2011** |
| Оплата труда | 2 650 347 | 1 919 429 |
| Ежегодный оплачиваемый отпуск | 212 039 | 181 920 |
| Оплата лечения и медицинского обслуживания | 39 967 | 15 000 |
| Материальная помощь | 18 000 | - |

**22. Условные и непредвиденные обязательства**

***22.1. Операционная среда***

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечается активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. 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.

Руководство Общества не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

***22.2. Юридические (судебные) риски***

Время от времени в ходе нормальной деятельности Общества в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Руководство Общества считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

***22.3. Финансовые риски***

По состоянию на 31.12.2012 Общество не имело активов, находящихся в залоге (2011: не было).

***23. Обязательства по операционной аренде***

По состоянию на 31.12.2012 Общество арендует помещения под офис у ООО «Святогор» (операционная аренда). У Общества отсутствовали договора операционной аренды, согласно которым Общество выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Общества (2011: не было).

***24. События после отчетной даты***

Существенные события после отчетной даты, требующие отражения информации в бухгалтерской отчетности, отсутствуют.