



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: *Акционерам Закрытого акционерного общества «Страховая компания НИК»*

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: *Закрытое акционерное общество «Страховая компания НИК»*

Место нахождения: *433072, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д. 29*

Государственная регистрация: *Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серия 73 №000798007, выдано 25.07.2002 г. Инспекцией МНС России по Заволжскому району г. Ульяновска, ОГРН 1027301566577*

Сведения об аудиторе:

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Стандарт-Информ»*

Место нахождения: *443080, г. Самара, пр. Карла Маркса, 192, Литер А, офис 516*

Государственная регистрация: *Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Стандарт-Информ» - полный правопреемник реорганизованного в форме преобразования Закрытого акционерного общества «Аудиторская компания «Стандарт-Информ». Свидетельство о государственной регистрации ООО «Аудиторская компания «Стандарт-Информ» о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования серия 63 №005579729, выдано 08.02.2012 г. Инспекцией ФНС по Ленинскому району г. Самары, ОГРН 1126315000790. Постановление о регистрации ЗАО «Аудиторская компания «Стандарт-Информ» № 2283, выдано 16.11.1999 г. Администрацией Ленинского района г. Самары. Свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ сведений о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., серия 63 №0095858, выдано 05.12.2002 г. ИМНС России по Ленинскому району г. Самары, ОГРН 1026300973093.*

ООО «Аудиторская компания «Стандарт-Информ» включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» 16.04.2012г. за основным регистрационным номером записи 11206011205.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности организации ЗАО «Страховая компания НИК», состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

В связи с тем, что организация ЗАО «Страховая компания НИК» впервые применяла Международные стандарты финансовой отчетности, аудит проводился в отношении всей указанной отчетности в целом, включая сравнительную информацию за 2011 год, в том числе вступительный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2011 года.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающие числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего профессионального суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ЗАО «Страховая компания НИК» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Аудиторская компания «Стандарт-Информ»
(квалификационный аттестат №06-000147
от 14.09.2012 г., ОРНЗ 29606012370)



О.В. Макарова

29 апреля 2013 г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Страховая компания НИК»

Joint stock company of closed type

«New Insurance Company»

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ

С 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
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	7

ЗАО «Страховая компания НИК»

Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Тыс. руб.

	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

Главный бухгалтер

29 апреля 2013 года



/ Родионов А.В.

/ Кулагина Н.Б.

ЗАО «Страховая компания НИК»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Тыс. руб.

	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-	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 регрессных 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

Главный бухгалтер

29 апреля 2013 года



/ Родионов А.В.

/ Кулагина Н.Б.

ЗАО «Страховая компания НИК»

Консолидированный отчет о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Тыс. руб.

	Прим.	Акционер ный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенна я прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года		206 132	8 018	84 892	299042
Прибыль за 2011 год	8		-	48 673	48 683
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год	8		-	48 673	48 683
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

Главный бухгалтер

29 апреля 2013 года



/ Родионов А.В.

/ Кулагина Н.Б.

ЗАО «Страховая компания НИК»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Тыс. руб.

	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			
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		90 712	76 642
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	153 639	90 712

Генеральный директор

Главный бухгалтер

29 апреля 2013 года



/ Родионов А.В.

/ Кулагина Н.Б.

Примечания к финансовой отчетности

1. Общие положения

Цель и задача составления консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона 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 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 вышел Приказ 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 соответствии 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 - Jointstockcompanyofclosedtype «NewInsuranceCompany». Сокращенное наименование Общества на английском языке - JSC «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 долевыми инструментами 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 долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе 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 после 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

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

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	Эф- фект	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	-
Учтенные 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	327 520	317 473	- 10 047	347 715	342 236	- 5 479	299 042	294 129	- 4 913

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

Собственных Средств Аktionеров									
Сумма Обязательств и Собственных Средств Аktionеров	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

	Аktionерный 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	-	(1 516)	-	6 429	4 913

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

МСФО					
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:

а. 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.

б. 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.

с. 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.

д. 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.

е. 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.

ф. Корректировка стоимости финансовых активов до их справедливой стоимости, определенной в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.

g. Списание предоплат, относящихся к уже понесенным расходам, и формирование резерва сомнительных долгов в отношении дебиторской задолженности в соответствии с учетной политикой по МСФО.

h. Начисление резервов, связанных с вознаграждением персонала в соответствии с учетной политикой по МСФО.

i. 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

(а) Страховые продукты

Общество работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование водного транспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта 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 предоставляется 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 течение 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 долевого инвестирования, 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 долевого инвестирования, 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 использованием 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.

(б) 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 применяться 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

(a) 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 регистрируется 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

(a) Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года) начисляется в момент, когда премия подлежат 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.

(c) 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, либо 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, имеющих 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 разницам 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, приблизительно 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 равна ее 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	

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

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 перестраховщиков	Нетто перестрахования	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования
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 перестраховщиков	Нетто перестрахования	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования
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 Борнхюттера-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)
Заработанная 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 и размере достаточном 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 подвержена 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 ChartisInsurance. Перестрахование осуществляется одним из ведущих страховых брокеров Lloyds компанией WillisLtdlimited.

Общество активно работает с российскими компаниями, такими как ОАО «НАСКО ТАТАРСТАН», ОАО «Капиталь 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 долевого финансового инструмента, стоимость которого 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 нее 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 соответствующих 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 связанным, 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, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Устава к компетенции общего собрания акционеров.

Перечень связанных сторон представлен в таблице:

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 г. №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 г.
Исайкин Алексей Иванович	
Шкляник Сергей Иванович	
Линьков Андрей Владимирович	
Малевинский Юрий Александрович	
Сирота Вячеслав Васильевич	

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

Сидорин Александр Александрович	№135-ФЗ)
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 г. №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.

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

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.

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

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.

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

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	ГО ВС	850 000 000,00 USD	502 420,98 USD

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

		Волга-Днепр"			
BC 2012/006	01.07.2012- 30.06.2013	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО в.р.	45 000 000,00 USD	280 010,00 USD
BC 2012/006	01.07.2012- 30.06.2013	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО конф-я.	45 000 000,00 USD	35 000,00 USD
BC 2012/006	01.07.2012- 30.06.2013	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО з/ч	61 886 077,00 USD	73 539,23 USD
BC 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
BC 2012/006	01.07.2012- 30.06.2013	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО фран.	750 000,00 USD	274 262,63 USD
BC 2012/006	01.07.2012- 30.06.2013	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО конт.	45 000 000,00 USD	175 000,00 USD
BC 2012/006/P	01.07.2012- 30.06.2013	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	ГО ВС пасс.	2 025 000,00р.	791 715,08р.
BC 2012/007	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»	КАСКО ВС	192 650 000,00 USD	2 935 407,28 USD
BC 2012/007	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»	ГО ВС	850 000 000,00 USD	729 428,28 USD
BC 2012/007	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»	КАСКО в.р.	192 650 000,00 USD	287 158,10 USD
BC 2012/007	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»	КАСКО з/ч	71 833 223,77 USD	95 529,96 USD
BC 2012/007	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»	ГО ВС в.р.	850 000 000,00 USD	323 500,00 USD
BC 2012/007	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»	КАСКО фран.	900 000,00 USD	569 021,00 USD
BC 2012/007	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»	КАСКО конт.	192 650 000,00 USD	175 000,00 USD
BC 2012/007/P	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»	ГО ВС пасс.	2 025 000,00р.	122 394,09р.
BC 2012/008	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Атран»	ГО ВС	500 000 000,00 USD	52 238,27 USD
BC 2012/008	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Атран»	ГО ВС в.р.	500 000 000,00 USD	21 500,00 USD
BC 2012/008	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Атран»	КАСКО ВС	18 800 000,00 USD	45 085,79 USD
BC 2012/008	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Атран»	КАСКО в.р.	18 800 000,00 USD	4 511,35 USD
BC 2012/008	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Атран»	КАСКО з/ч	700 000,00 USD	831,81 USD
BC 2012/008	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Атран»	КАСКО фран.	750 000,00 USD	41 917,95 USD
BC 2012/008/P	01.07.2012- 30.06.2013	ООО «Атран»	ГО ВС пасс.	2 025 000,00р.	70 885,61р.

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

BC 2012/011	01.01.2013-31.12.2013	ООО «Атран»	КАСКО в.р.	8 500 000,00р.	1 625,63р.
BC 2012/011	01.01.2013-31.12.2013	ООО «Атран»	КАСКО ВС	8 500 000,00р.	139 400,00р.
BC 2006/005	01.08.2006-31.07.2013	RuslanInternational	КАСКО в.р.	47 800 000,00 USD	313 550,00 USD
BC 2006/005	01.08.2006-31.07.2013	RuslanInternational	ГО ВС в.р.	850 000 000,00 USD	101 500,00 USD
BC 2006/007	01.11.2006-31.10.2013	VD Gulf	КАСКО в.р.	45 000 000,00 USD	324 350,00 USD
BC 2006/007	01.11.2006-31.10.2013	VD Gulf	ГО ВС в.р.	850 000 000,00 USD	173 850,00 USD
BC 2006/008	01.11.2006-31.10.2013	VD UK	КАСКО в.р.	47 800 000,00 USD	995 950,00 USD
BC 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.	

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

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 Александрович	КАСКО АМ	750 000,00р.	47 625,00р.
26.06.2012-25.06.2013	Сидорин Александрович	ГО-АМ	1 000 000,00р.	672,00р.
16.08.2012-15.08.2013	Сидорин Александрович	КАСКО АМ	2 634 000,00р.	114 579,00р.
16.08.2012-15.08.2013	Сидорин 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	

ЗАО «Страховая компания НИК»
Примечания к финансовой отчетности

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 автоматической пролонгацией	с 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 залог (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.



Протоко, пронумеровано, скреплено
печатью 44 (Сорок четыре) листа
Генеральный директор
ООО «АК «Стандарт-Информ»

 /Макарова О.В./

