

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ТАЛИСМАН»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности (отдельная отчетность)
и Аудиторское заключение
31 декабря 2013 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ОТДЕЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ)

Консолидированный отчет о финансовом положении (отдельная организация).....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (отдельная организация).....	3
Консолидированный отчет об изменениях капитала (отдельная организация).....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств (отдельная организация).....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ОТДЕЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие сведения о страховом обществе.....	6
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	6
3. Существенные положения учетной политики.....	7
4. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	22
5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете.....	23
6. Основные средства.....	26
7. Нематериальные активы.....	27
8. Финансовые вложения.....	27
9. Дебиторская задолженность по страховой деятельности и прочая дебиторская задолженность.....	30
10. Депозиты в банках.....	31
11. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
12. Страховые премии.....	33
13. Страховые выплаты.....	34
14. Доходы по суброгации.....	35
15. Страховые резервы.....	35
16. Кредиторская задолженность.....	37
17. Аквизиционные расходы.....	37
18. Административные расходы.....	38
19. Уставный капитал.....	38
20. Налог на прибыль.....	39
21. Условные и договорные обязательства.....	40
22. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	41
23. Риск и управление риском.....	42
24. События после отчетного периода.....	48

**Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение
консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2013 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием ответственности аудиторов, содержащимся в представленном далее заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудиторов в отношении индивидуальной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Страховое общество «Талисман».

Руководство Общества отвечает за подготовку индивидуальной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке индивидуальной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- заявление о том, что требования МСФО были соблюдены, и все существенные отступления от МСФО были раскрыты в примечаниях к индивидуальной финансовой отчетности;
- за подготовку индивидуальной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

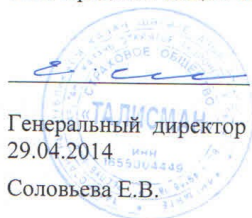
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Общества;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета страны в которой расположено Общество;
- принятие мер для обеспечения сохранности активов Общества;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая индивидуальная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на указанную дату, была утверждена к выпуску внеочередным общим собранием акционеров 29 апреля 2014 года.

Генеральный директор

29.04.2014

Соловьева Е.В.



Заключение независимых аудиторов

Акционерам
Открытого акционерного общества
«Страховое общество «Талисман»

Мы провели аудит прилагаемой индивидуальной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (далее «Общество»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о совокупном доходе за 2013 год, отчет об изменениях в капитале за 2013 год и отчет о движении денежных средств за 2013 год, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает в себя: планирование, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности представленной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке этих рисков аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить аудиторские процедуры, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Общества, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая индивидуальная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2013 г., а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

г. Казань, 29 апреля 2014 г.

Директор,
аудитор



Г. А. Андреев

(Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности №К012867 от 30.01.1995г., выданный Минфином России 24.02.2004г. в порядке обмена на неограниченный срок, Протокол №14; Квалификационный аттестат аудитора № 04-000070, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров» от 26.03.2012г., на неограниченный срок, Протокол №04/12. Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» ОРНЗ 21201079353; Диплом АССА по международной финансовой отчетности (ДипИФР на русском языке) номер сертификата 1806932)

7

ОАО "Страховое общество "Талисман"
Консолидированный отчет о финансовом положении (отдельная организация)
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Основные средства	6	984	856
Нематериальные активы	7	1 127	—
Отложенные налоговые активы	20	13 696	10 337
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		14 419	1 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	189 138	149 641
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	9	25 677	82 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	2 639	2 079
Доля перестраховщиков в страховых резервах		284	1 349
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9	66 954	37 815
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	9	212	612
Займы выданные	8	5 846	81
Счета и депозиты в банках	10	228 956	209 504
Денежные средства и их эквиваленты	11	460 234	474 991
Прочие активы		965	804
Всего активов		1 011 131	971 569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	365 048	329 024
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	16	14 502	9 313
Отложенные налоговые обязательства		—	550
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		—	5 562
Кредиторская задолженность по операциям страхования	16	14 453	7 477
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования		130	1 191
Прочие обязательства		6 522	5 302
Всего обязательств		400 655	358 419

ОАО "Страхование общество "Талисман"

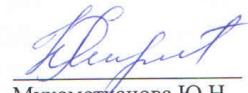
Консолидированный отчет о финансовом положении (отдельная организация)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
КАПИТАЛ			
Акционерный (уставный) капитал	19	665 221	665 221
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(57 102)	(56 532)
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		2 357	4 461
Всего капитала		610 476	613 150
Всего обязательств и капитала		1 011 131	971 569

Утверждено к выпуску внеочередным общим собранием акционеров и подписано 29 апреля 2014 года.


Соловьева Е. В.
Генеральный директор


Мухаметханова Ю.Н.

Начальник отдела сводной отчетности по МСФО

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(отдельная организация) (в тысячах российских рублей)

ОАО "Страхование общество "Талисман"
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(отдельная организация) (в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Продолжающаяся деятельность			
Страховые премии	12	352 642	393 876
Премии, переданные в перестрахование		(959)	(3 924)
Общая сумма страховых премий – нетто		351 683	389 952
Аннулированные страховые премии	12	(2 389)	(2 086)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	9	(7 140)	159
Изменение резерва незаработанной премии, всего		(7 834)	86 631
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		(1 027)	390
Заработанные страховые премии – нетто		333 293	475 046
Страховые выплаты	13	(224 170)	(348 649)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		279	388
Изменение резервов убытков	15	(28 190)	28 429
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(37)	(82)
Состоявшиеся убытки – нетто		(252 118)	(319 914)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	14	11 270	11 833
Внешние расходы на урегулирование убытков		(3 374)	(8 660)
Аквизиционные расходы	17	(36 280)	(45 026)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		(4)	(244)
Результат от страховой деятельности		52 787	113 035
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов		52 875	38 870
Административные расходы	18	(122 950)	(105 575)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		21 744	(13 420)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		4 456	32 910
Расход по налогу на прибыль	20	(6 560)	(14 475)
Прибыль за отчетный год, приходящаяся на долю акционеров Компании		(2 104)	18 435
Прочий совокупный доход:			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Прибыль / (убыток) от переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		3 234	(3 170)
Прибыль / (убыток) от операций, связанных с финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(3 912)	43 981
ПСД за год за вычетом налога на прибыль		(570)	32 649
Всего совокупного дохода за год, приходящийся на долю акционеров Компании		(2 674)	51 084

Утверждено к выпуску внеочередным общим собранием акционеров и подписано 29 апреля 2014 года.


 Соловьева Е. В.
 Генеральный директор


 Мухаметханова Ю.Н.
 Начальник отдела сводной отчетности по МСФО

ОАО "Страхование общество "Талисман"**Консолидированный отчет об изменениях капитала (отдельная организация)**

(в тысячах российских рублей)

		Акционер- ный (уставный) капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль (накоплен- ные убытки)	Всего
	Прим.				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.		530 221	(89 181)	(13 974)	427 066
Прибыль (убыток) за период				18 435	18 435
Прочий совокупный доход	8		32 649		32 649
Выпуск акций	19	135 000			135 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.		665 221	(56 532)	4 461	613 150
Прибыль (убыток) за период				(2 104)	(2 104)
Прочий совокупный доход	8		(570)		(570)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.		665 221	(57 102)	2 357	610 476

ОАО "Страхование общество "Талисман"**Консолидированный отчет о движении денежных средств (отдельная организация)**
(в тысячах российских рублей)

	За год закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, полученные	348 890	393 876
Страховые премии, переданные в перестрахование	(959)	(3 924)
Аннулированные страховые премии	(2 389)	(2 086)
Страховые выплаты	(224 170)	(348 649)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	279	388
Поступления по суброгациям и регрессным требованиям	11 270	11 833
Внешние расходы на урегулирование убытков	(3 374)	(8 660)
Аквизиционные расходы	(36 280)	(45 026)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	(4)	(244)
Процентные доходы, полученные	51 968	38 567
Прочие операционные доходы	—	1 598
Административные расходы	(97 933)	(117 118)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	47 298	(79 445)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Дебиторская задолженность по операциям страхования	(39 850)	(8 840)
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	400	537
Прочие активы	54 061	(150 081)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по операциям страхования	10 729	2 357
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	(1 061)	489
Прочие обязательства	9 582	55 452
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	81 159	(179 531)
Налог на прибыль, уплаченный	(29 251)	766
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	51 907	(178 765)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	549	31
Займы выданные	(5 735)	—
Счета и депозиты в банках	(19 683)	29 000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1 921)	—
Продажа основных средств и нематериальных активов	300	68
Продажа (покупка) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(40 175)	140 000
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(66 665)	169 099
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	—	135 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	—	135 000
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(14 757)	125 334
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	474 991	349 657
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	460 234	474 991

ОАО "Страховое общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

1. Общие сведения о страховом обществе

Открытое акционерное общество «Страховое общество «Талисман» (далее «Компания») является страховщиком и предоставляет страховые услуги как юридическим, так и физическим лицам по личному страхованию, имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Компания осуществляет свою деятельность на основании полученных в установленном законодательством порядке лицензии серии С № 1587 16 от 19 февраля 2007 года на осуществление страховой деятельности и лицензии на осуществление перестрахования П № 1587 16 от 19.02.2007г.

Компания зарегистрирована 12 ноября 2002 года в форме открытого акционерного общества и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2013 года ОАО «Страховое общество «Талисман» имеет в своем составе 12 территориально обособленных структурных подразделений – филиалов (2012г: 12 филиалов) в следующих городах России и Республики Татарстан: Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Набережные Челны, Нижнекамск, Альметьевск, Зеленодольск, Саратов, Тольятти, Чебоксары, Бугульма, Уфа.

Юридический адрес и место осуществления деятельности Компании: 420061, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, дом 18.

Основные акционеры Компании по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	Доля собственности	
	2013	2012
ЗАО «Эдельвейс Корпорейшн»	99,95%	99,48%
Прочие	0,05%	0,52%
Итого	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, что создает дополнительные трудности для страховых организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Рынок страховых услуг в России продолжает расти, но на фоне снижения темпов экономики и сокращения расходов компаний на услуги страхования наблюдается замедление темпов его роста. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие страхового сектора, а соответственно на финансовое положение Компании, а также непосредственно ожидаемое изменения размера выплат и тарифов ОСАГО.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния сложившихся условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Существенные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

ОАО «СО «Талисман» ведет свои учетные записи и подготавливает российскую бухгалтерскую отчетность в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе регистров российского бухгалтерского учета и правил учета по первоначальной стоимости. На каждую отчетную дату Компания вносит необходимые корректировки и изменения классификации в свою российскую бухгалтерскую отчетность в целях достоверного представления информации в соответствии с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Дочерние, ассоциированные компании или совместные предприятия у ОАО «СО «Талисман» отсутствуют.

Основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, приведены ниже.

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

Подготовка консолидированной финансовой отчетности по МСФО требует использования некоторых бухгалтерских оценок. Руководство также использует суждения в процессе применения учетной политики Компании. Области бухгалтерского учета, требующие более высокого уровня суждения, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 4.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в российских рублях, которые являются денежной единицей Российской Федерации и функциональной валютой Компании. Если не указано иначе, все числовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности, выражены в тысячах российских рублей.

Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, устанавливаемому Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ») на дату операции. Разницы, возникающие при пересчете таких операций и операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте по курсу на дату отчетности, отражаются в соответствующем разделе консолидированного отчета о совокупном доходе.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется для конкретного актива или обязательства.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при первоначальном признании комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств в отчете о финансовом положении.

Классификация финансовых активов. Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: а) займы и дебиторская задолженность, б) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Категория «займы и дебиторская задолженность» представляет собой не котирующиеся на активном рынке производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, за исключением тех из них, которые Компания намерена продать в ближайшем будущем.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, страховщиками и перестраховщиками, а также расчеты по прямому возмещению убытков. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается в рамках одного контрагента в случаях, когда существует законное право для такого взаимозачета.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

К категории «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются как доход по дивидендам в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли или убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Все прочие финансовые активы входят в категорию активов, имеющих в наличии для продажи. Данная категория включает долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае необходимости поддержания ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов валют или курсов ценных бумаг.

Компания максимально использует уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использует ненаблюдаемые исходные данные для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче долевого инструмента между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Компания оценивает справедливую стоимость долевого инструмента следующим образом:

- 1) используя котируемую на активном рынке цену на идентичную единицу, удерживаемую другой стороной как актив, при наличии такой цены.
- 2) при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичной единицы, удерживаемой другой стороной как актив.
- 3) при отсутствии наблюдаемых цен, описанных в подпунктах 1 и 2, используя другой метод оценки, такой как: модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках между независимыми сторонами, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной ставки процента и отражается в прибыли или убытке за год как финансовый доход. Прочие изменения справедливой стоимости временно отражаются на счетах прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, когда сумма накопленной прибыли или убытка переносится из состава прочего совокупного дохода в состав финансового дохода в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий («события – индикаторы убытка»), имевших место после первоначального признания данных активов. Значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости долевых ценных бумаг ниже их стоимости приобретения является признаком обесценения. Сумма накопленного убытка от обесценения – рассчитываемая как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в прибыли или убытке, – переносится со счета прочего совокупного дохода в состав финансовых расходов в прибыли или убытке за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем периоде возрастает справедливая стоимость долговых инструментов, отнесенных к категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и данное увеличение стоимости можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, убыток от обесценения восстанавливается в прибыли или убытке текущего периода.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям: а) предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты и б) прочие финансовые обязательства. Компания классифицирует свои финансовые обязательства как прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости.

Прибыль или убыток учитывается в момент первоначального признания только в том случае, если между справедливой стоимостью и ценой сделки существует разница, которая может быть подтверждена ценой в данный момент на активном рынке или оценочным методом, в котором в качестве входящих переменных используются другие наблюдаемые данные. В случае использования ненаблюдаемых данных, информация об этом раскрывается.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

Если актив приобретается или обязательство принимается при проведении операции обмена такого актива или обязательства, цена операции - это цена, уплаченная за приобретение актива или полученная за принятие обязательства (входная цена). При этом справедливая стоимость актива или обязательства - это цена, которая была бы получена при продаже актива или выплачена при передаче обязательства (выходная цена). При установлении того, является ли справедливая стоимость при первоначальном признании равной цене операции, Компания принимает во внимание факторы, специфические для операции и для данного актива или обязательства.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Компания приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает учитывать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

Обесценение финансовых активов. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов.

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке (продолжение)

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента. Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Для дебиторской задолженности не создается резерв на обесценение, если не подошел срок платежа или если соответствующие части премий не заработаны и не внесены в доходы. Если собственник полиса вовремя не внес оплату, договор расторгается, и соответствующая сумма полученной премии вычитается из доходов Компании. Потоки денежных средств, относящиеся к краткосрочной дебиторской задолженности и краткосрочным ссудам, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования незначителен.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (такому как повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли или убытки.

Авансы выданные (предоплата)

Предоплата отражается в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как внеоборотный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит уменьшению и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Остатки денежных средств с ограничением на обмен или использование для погашения обязательств, действующим в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты, включаются в состав прочих внеоборотных активов.

Договоры страхования

Договором страхования признается договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Компания не заключала каких-либо инвестиционных контрактов, и все заключенные контракты классифицируются как договоры страхования, не связанного с жизнью. Договор признается страховым договором, пока за обозначенные в нем права и обязанности производится оплата, или же до истечения срока его действия. Договор не может быть отнесен к другому виду договоров, если его форма и содержание соответствуют страховому договору.

Договором перестрахования является договор страхования, выпущенный одним страховщиком (перестраховщиком) с целью компенсировать другому страховщику (цеденту) убытки по одному или нескольким договорам, выпущенным цедентом.

Активом, связанным с перестрахованием, признаются чистые договорные права цедента по договору перестрахования. Стоимостным выражением данных прав в Компании являются права на участие перестраховщика в возмещении убытка и на комиссионное вознаграждение. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования. Активы, связанные с перестрахованием, отражаются в балансе по строке «доля перестраховщиков в резервах» и «дебиторская задолженность по перестрахованию».

В состав дохода страховщика включаются начисленные в отчетном периоде страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования, заключенным Компанией, доля перестраховщиков в страховых выплатах, формирование доли перестраховщиков в страховых резервах, полученные вознаграждения по договору перестрахования, доходы по суброгации и т.д.

Страховые премии (взнос) – это плата за страхование, которую страховщик обязан уплатить страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия признается в отчетности в том периоде, когда наступила последняя из дат: начался период несения страхового риска и заключен договор страхования. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Незаработанная часть премий признается как резерв.

В случае заключения договора страхования на основании нескольких правил страхования, страховая премия по договору страхования распределяется по видам страхования и учетным группам в зависимости от страховой суммы и страхового тарифа по каждому объекту (риску), застрахованному по данному договору страхования.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Страховые премии по долгосрочным договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляются в момент заключения договора страхования либо в момент начала ответственности страховщика (начала действия страхования) по этим договорам. Признание указанных страховых премий доходом осуществляется в течение срока действия договора страхования пропорционально объему предоставленной страховой защиты (с помощью механизма формирования резерва незаработанной премии).

Страховая премия по договорам факультативного перестрахования признается доходом в том периоде, когда заключен договор перестрахования, если период ответственности начинается до момента заключения договора, или в том периоде, когда происходит переход страхового риска, если период ответственности начинается после заключения договора. По договорам облигаторного перестрахования признание страховой премии производится в том периоде, когда поступила информация о переходе рисков к перестраховщику.

Суммы от страхователей, агентов, которые включаются в дебиторскую и кредиторскую задолженность по страхованию, признаются в отчетности как финансовый актив и подлежит тесту на обесценение.

К расходам относятся страховые выплаты по договорам прямого страхования, сострахования и перестрахования, страховые премии, переданные перестраховщику, отчисления в страховые резервы, списание доли перестраховщиков в страховых резервах, расходы на ведение дела, связанные с заключением и ведением договоров страхования (комиссионные вознаграждения агентам, брокерам), расходы на ведение дела, связанные с управлением, уплаченные проценты, расходы по суброгации.

Страховые премии, переданные в перестрахование, представляют собой расходы, уменьшающие признанные доходы в виде страховых премий по перестрахованным договорам страхования (сострахования, перестрахования). Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий. Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат: заключение договора перестрахования или начало перестраховочной защиты (несение перестраховщиком риска).

По договорам облигаторного перестрахования расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование, признаются одновременно с признанием дохода в виде страховых премий, поскольку имеется соглашение о переходе части риска к перестраховщику с момента принятия риска перестрахователя.

Страховая выплата – денежная сумма, установленная законодательством или договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Страховые выплаты, включая расходы на урегулирование убытков, отражаются в составе прибыли или убытка по мере осуществления расходов.

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Под аквизиционными затратами понимаются затраты, напрямую связанные с заключением договоров страхования. К ним относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы. Аквизиционные расходы включаются в состав расходов того отчетного периода, в котором они понесены.

Доходы от суброгации. Компания имеет право требовать от третьих сторон оплаты некоторых или всех затрат, связанных с убытками, выплаченными потерпевшему (суброгация). Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Комиссионные доходы. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата страховой деятельности в прибыли или убытке за год.

Состав страховых резервов и порядок их формирования

В состав страховых резервов, формируемых для целей отчетности по международным стандартам финансовой отчетности, входят:

- 1) Резерв незаработанной премии (РНП);
- 2) Резервы убытков:
 - Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)
 - Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)
- 3) Прочие страховые резервы:
 - Резерв неистекшего риска (РНР)
 - Резерв расходов по урегулированию убытков

Расчет страховых резервов для целей отчетности по МСФО производится отдельно по следующим линиям бизнеса: 1) страхование наземных транспортных средств, 2) обязательное и добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, 3) страхование имущества, 4) страхование урожая сельскохозяйственных культур, 5) прочие виды страхования.

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящую за пределы отчетного периода (незаработанная премия). Резерв незаработанной премии предназначен для исполнения обязательств по урегулированию убытков и расходов на их урегулирование, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, а также будущих расходов на обслуживание действующих договоров страхования.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Состав страховых резервов и порядок их формирования (продолжение)

Резерв незаработанной премии создается в размере части базовой премии по каждому договору страхования (сострахования, входящего перестрахования), относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Базовая премия – начисленная брутто-премия премия, уменьшенная на величину начисленного агентского вознаграждения и отчислений по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат.

Доля перестраховщиков в РНП создается в размере части базовой перестраховочной премии по каждому договору исходящего перестрахования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Базовая перестраховочная премия – начисленная перестраховочная брутто-премия, уменьшенная на величину начисленного агентского вознаграждения.

Расчет РНП и доли перестраховщиков в нем производится по каждому договору страхования и исходящего перестрахования по методу «pro rata temporis».

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах и представлены необходимые документы.

Величина РЗНУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Оценки отражают компетентное суждение персонала, занимающегося урегулированием убытков, и основываются на общепринятой практике формирования страховых резервов, а также природе и сумме заявления. В ходе процесса урегулирования убытков РЗНУ регулярно пересматривается и корректируется при появлении новой информации.

По договорам сострахования и договорам, принятым в перестрахование, РЗНУ формируется в соответствии с долей ответственности Компании по данному убытку.

Доля перестраховщиков в РЗНУ формируется по договорам, переданным в перестрахование, в момент формирования РЗНУ по соответствующему договору страхования в размере обязательств перестраховщика по убытку в соответствии с условиями заключенного договора перестрахования.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения Компанией своих обязательств по договорам страхования, возникших в связи с произошедшими страховыми случаями до отчетной даты, о факте наступления которых не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке по состоянию на отчетную дату.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Состав страховых резервов и порядок их формирования (продолжение)

Величина РПНУ определяется актуарными методами, основанными на статистической информации Компании об оплаченных и заявленных, но не урегулированных убытках за прошедшие периоды.

Резерв неистекшего риска (РНР) формируется том случае, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков, которые могут возникнуть после отчетной даты по действующим на отчетную дату договорам страхования. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты.

К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием. Обязательство исключается из Отчета о финансовом положении только когда оно исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Анализ адекватности резервов убытков (Run-off анализ)

В связи со случайной природой страховых обязательств, ни одна оценка резерва убытков не может быть абсолютно точной. В связи с этим, Компания на отчетную дату проводит ретроспективный анализ адекватности резервов убытков (run-off анализ) и использовать его результаты для корректировки используемых методов резервирования.

Run-off анализ резерва, сформированного на предшествующую отчетную дату (анализируемую дату), представляет собой сравнение величины резерва, сформированного на анализируемую дату с суммой двух величин: объема выплат (поступлений), произведенных после анализируемой даты и до текущей отчетной даты, по страховым событиям, произошедшим до анализируемой даты; величины резерва, сформированного на текущую отчетную дату по страховым событиям, произошедшим до анализируемой даты.

В случае превышения величины резерва, сформированного на отчетную дату, над суммой двух других величин, фиксируется перерезервирование на анализируемую дату. В противном случае фиксируется недорезервирование на анализируемую дату.

Run-off анализ производится на основании информации об убытках из информационных систем Компании и величины актуарных резервов на последнюю отчетную дату.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Компанией и стоимость актива может быть достоверно измерена.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

В случае замены каких-либо элементов признание их балансовой стоимости прекращается. Все остальные расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием актива, отражаются в прибыли или убытке в течение финансового периода, в котором они были понесены.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую сумму актива, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива и стоимости, полученной от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продаж и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке.

Амортизация.

Амортизация объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

	<u>Срок полезного использования</u> <u>(кол-во лет)</u>
Машины и оборудование	2 - 8
Транспортные средства	4 - 5
Прочие основные средства	3 - 10

Нематериальные активы.

Нематериальные активы представляют собой лицензии на программное обеспечение, приобретенные Компанией, а также расходы на разработку программного обеспечения и отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от года до десяти лет.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

В случаях, когда Компания является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Компании существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей отражается в прибыли или убытке за год линейным методом в течение всего срока аренды. Срок аренды – это период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого договор не может быть расторгнут, плюс период, на который арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без таковой, в случае, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намерен воспользоваться этим правом.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Все арендные договоры Компании заключены сроком не более одного года.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует законное право для такого взаимозачета.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения налогового актива.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоги на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе собственного капитала.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Запасы

Материально-производственными запасами в Компании признаются активы (канцелярские товары, топливо, запасные части, бланки строго отчетности (БСО) и т.п.), используемые при осуществлении непосредственно страховой деятельности (при заключении договоров страхования, и/или в процессе ведения страховых операций (при урегулировании убытков, перестраховании и т.п.), а также для управленческих нужд Компании.

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой цены реализации. При списании материально-производственных запасов на расходы по ведению дела и ином выбытии, их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие выкупу привилегированные акции отражаются как капитал. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на наличие гиперинфляции. Соответственно, Компания применила МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для пересчета компонентов капитала. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Компании условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

МСФО 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" не применяется в отношении страховых обязательств по договорам страхования, сострахования и перестрахования (при оценке страховых резервов по указанным договорам), а также активов, взаимосвязанных с такими обязательствами (при оценке доли перестраховщиков в страховых резервах).

Вознаграждения работникам

Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Компании, ответственному за принятие операционных решений.

Руководство полагает, что раскрытие сегментной финансовой информации и сверка такой информации с показателями консолидированной финансовой отчетности не требуется, поскольку это не повлияет на принятие решений пользователями настоящей консолидированной финансовой отчетности и не будет способствовать более точной оценке характера и финансовых результатов деятельности Компании. Информация, подлежащая раскрытию, представлена ниже в соответствующих примечаниях.

4. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Компания использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики. В процессе применения учетной политики руководством Компании были сделаны следующие суждения:

Обесценение дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Резерв под обесценение дебиторской задолженности рассчитывается на основании данных о собираемости дебиторской задолженности за прошлые периоды и анализа платежеспособности наиболее существенных дебиторов.

Страховые резервы. В связи со спецификой сферы деятельности Компании сложно с уверенностью предсказать исход любого требования и конечную стоимость заявленных требований. Каждое заявленное требование оценивается отдельно в каждом конкретном случае, с учетом обстоятельств требования, информации, доступной от оценщиков убытка, а также исторических фактов о размерах аналогичных требований. Оценки страховых требований регулярно анализируются и обновляются, когда появляется новая информация. Резервы основываются на информации, имеющейся в настоящее время. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате последующих событий.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Компания регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков, затратный метод. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление информации о статьях прочего совокупного дохода»

В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление информации о статьях прочего совокупного дохода». Данные поправки вводят новую терминологию в отчете о совокупном доходе и отчете о прибылях и убытках. В соответствии с ними «отчет о совокупном доходе» стал называться «отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе» (ПиУ и ПСД). Применение новой терминологии необязательно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 сохраняют возможность представления ПиУ и ПСД либо в едином отчете, либо в виде двух отдельных отчетов, следующих один за другим. Поправки также вводят требование о следующей группировке статей ПСД: а) статьи, не подлежащие последующей реклассификации в ПиУ; и б) статьи, подлежащие последующей реклассификации в ПиУ при выполнении определенных условий. Налог по статьям ПСД также необходимо распределять по этим двум группам. При этом поправки не отменяют возможность выбора варианта представления статей ПСД до или после вычета налога на прибыль. Поправки требуют ретроспективного применения, поэтому представление статей ПСД за сравнительный период было изменено. Другого влияния поправок на ПиУ, ПСД и общий совокупный доход не было.

Новые и пересмотренные стандарты по учету консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытиям

В мае 2011 года был выпущен «пакет пяти стандартов» по учету консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытиям:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»,

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»,

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»,

МСФО (IAS) 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность», и

МСФО (IAS) 28 (2011) «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия».

Впоследствии в МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, были внесены поправки в отношении их первого применения.

С 1 января 2013 года этот «пакет пяти стандартов» вступил в силу. Данные стандарты не применимы к деятельности Компании, поскольку касаются только отчетности группы компаний или отдельной финансовой отчетности, составляемой материнским предприятием.

5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

В текущем году Компания впервые применила МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт разъясняет ряд вопросов, в том числе следующие:

- позиционирует единый подход для оценки справедливой стоимости;
- расширяет требования к объему раскрытия информации в отчетности компании;
- дает определения, единые как для финансовых инструментов, так и нефинансовых активов и обязательств, а также собственных долевых инструментов компании (в том числе непосредственно самого термина «справедливой стоимости»);
- вводит принципы основного рынка и наиболее выгодного рынка, наилучшего и наиболее эффективного использования;
- выделяет три подхода к оценке справедливой стоимости (рыночный, доходный и затратный) и три уровня иерархии исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости активов и обязательств, по критерию субъективности оценки.

МСФО (IFRS) 13 действует в отчетных годах, начинающихся не ранее 1 января 2013 года. Переходные положения МСФО (IFRS) 13 позволяют не применять стандарт к сравнительной информации за периоды до начала применения. Соответственно, Компания не делала сравнительных раскрытий по МСФО (IFRS) 13 за 2012 год (раскрытия за 2013 год – в Примечаниях 7 и 20). Помимо дополнительных раскрытий, применение МСФО (IFRS) 13 существенно не повлияло на показатели отчетности.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (новая редакция)

Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Стандарт 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: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Пересмотренный стандарт не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании, т.к. нет обязательств по пенсионным выплатам.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

5. Новые стандарты, изменения и интерпретации в учете (продолжение)

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет требования по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют определения «юридически исполнимого права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Руководство полагает, что поправки к МСФО (IAS) 32 существенно не повлияют на отчетность Компании, поскольку у Компании нет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: классификация и оценка»

МСФО (IFRS) 9 был выпущен в ноябре 2009 года и дополнен в 2010 и 2011 годах и заменил те части МСФО (IAS) 39, которые касались классификации и оценки финансовых активов и оценки финансовых обязательств: (i) вступление МСФО (IFRS) 9 в силу с годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты и (ii) добавление требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 9. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться через счет прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли и убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. При этом перенос прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка не предусматривается. Применение МСФО (IFRS) 9 обязательно с 1 января 2015 года, при этом разрешается досрочное применение. В настоящее время Компания анализирует последствия применения стандарта, его влияние на Компанию и время его принятия Компанией.

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

6. Основные средства

	Транспорт- ные средства	Машины и оборудование	Офисное и прочее оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельств о	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 г.	1 195	107	436	41	1 779
Накопленная амортизация	(537)	(85)	(193)	–	(815)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	658	22	243	41	964
Поступления	–	–	128	–	128
Модернизация					
Выбытия	(525)	(61)	–	–	(586)
Амортизация по выбывшим основным средствам	525	61	–	–	586
Амортизационные отчисления	(153)	(21)	(62)	–	(236)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 г.	670	46	564	41	1 321
Накопленная амортизация	165)	(45)	(255)	–	(465)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	505	1	309	41	856
Поступления	–	543	–	–	543
Модернизация	12	–	–	–	12
Выбытия	–	(86)	–	(41)	(127)
Амортизация по выбывшим основным средствам	–	86	–	–	86
Амортизационные отчисления	(138)	(181)	(67)	–	(386)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.	682	503	564	–	1 749
Накопленная амортизация	(303)	(140)	(322)	–	(765)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	379	363	242	–	984

В 2013 году активы на сумму 41 тыс. руб. были переведены из категории «незавершенное строительство» в категорию «машины и оборудование».

7. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	–	–	–
Поступления	522	884	1 406
Амортизационные отчисления	(146)	(133)	(279)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.	522	884	1 406
Накопленная амортизация	(146)	(133)	(279)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	376	751	1 127

8. Финансовые вложения

	2013 г.	2012 г.
Финансовые вложения, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков	2 639	2 079
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	189 138	149 641
Займы выданные	5 846	81
Итого	197 623	151 801

Финансовые вложения, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, представлены портфелем котируемых ценных бумаг компаний, рейтинги которых в равной степени занимают позиции AAA и BBB+ по национальной шкале рейтингов Fitch.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2013 г.	2012 г.
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	8 057	6 948
Долевые ценные бумаги	181 081	142 693
Итого	189 138	149 641

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги общей стоимостью 163 983 (2012 г.: 142 693), которые не котируются на активном рынке. В силу характера местных финансовых рынков получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Их справедливая стоимость была установлена путем оценки чистых активов.

8. Финансовые вложения (продолжение)

Изменения балансовой стоимости финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Балансовая стоимость на 1 января	149 641	248 829
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости	3 234	(3 169)
Поступление (выбытие)	36 263	(96 019)
Балансовая стоимость на 31 декабря	189 138	149 641

В 2013 г. Компания приобрела у своей материнской компании акции ОАО «Сбербанк России» за 17 153 500 руб., которые относятся к первому Уровню надежности финансовых активов, и акции банка ОАО «АКБ «Энергобанк» за 22 846 500 руб., являющегося связанной стороной, по цене выше справедливой стоимости. Данная операция не была связана ни с операционной, ни с инвестиционной деятельностью самой Компании, и не была бы произведена Компанией по своей инициативе самостоятельно на открытом рынке в ходе ее обычной инвестиционной деятельности. Соответственно, Компания отразила убыток от данной операции в прочем совокупном доходе в размере 3 912 тыс. руб. На 31 декабря 2013 года данные акции классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ по кредитному качеству финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, выглядит следующим образом.

	2013 г.		2012 г.	
	Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	Долевые ценные бумаги	Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	Долевые ценные бумаги
на основе национальных рейтингов Fitch				
AAA	—	17 098	—	—
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"				
A++	8 057	—	6 948	—
A	—	163 916	—	142 625
на основе рейтингового агенства A.M.Best				
B+	—	67	—	68
Итого	8 057	181 081	6 948	142 693

8. Финансовые вложения (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых вложений, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

2013 год

	<u>Уровень I</u>	<u>Уровень II</u>	<u>Уровень III</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
паи паевых инвестиционных фондов	8 057	—	—
корпоративные акции	17 098	20 997	142 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
корпоративные акции	2 639	—	—

2012 год

	<u>Уровень I</u>	<u>Уровень II</u>	<u>Уровень III</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
паи паевых инвестиционных фондов	6 948	—	—
корпоративные акции	—	68	142 625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
корпоративные акции	2 079	—	—

9. Дебиторская задолженность по страховой деятельности и прочая дебиторская задолженность

	2013 г.	2012 г.
Дебиторская задолженность страхователей по страховым взносам	65 438	41 915
Дебиторская задолженность страховых агентов по страховым взносам страхователей	33 217	20 813
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытка	1 049	697
Дебиторская задолженность по перестрахованию	212	612
Минус: резерв под обесценение	(32 750)	(25 610)
Итого страховая дебиторская задолженность	67 166	38 427
Дебиторская задолженность по регрессным претензиям	16 226	16 658
Прочая финансовая дебиторская задолженность	30 119	104 990
Минус: резерв под обесценение	(25 254)	(44 104)
Итого финансовые активы в составе дебиторской задолженности	88 257	115 971
Переплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 264	1 724
Прочая дебиторская задолженность	—	252
Предоплата	3 564	3 248
Минус: резерв под обесценение	(242)	(360)
Итого дебиторская задолженность	92 843	120 836

Ранее дебиторская задолженность по прямому возмещению убытка была раскрыта в составе прочей дебиторской задолженности, а суммы по предоплаченным расходам и переплате по налогам – в прочих активах.

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности и прочей дебиторской задолженности выглядит следующим образом:

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

	2013 г.		2012 г.	
	Дебиторская задолжен- ность по страховой деятельности	Прочая дебиторская задолжен- ность	Дебиторская задолжен- ность по страховой деятельности	Прочая дебиторская задолжен- ность
Остаток на начало года	25 610	44 104	25 769	30 921
Суммы, списанные в течение года	(1 084)	(26 741)	(640)	(1 229)
Начисление резерва под обесценение	8 224	7 891	481	14 413
Остаток на конец года	32 750	25 254	25 610	44 104

10. Депозиты в банках

Депозиты Компании составляют среднесрочные и долгосрочные договоры с кредитными учреждениями, за исключением обязательного размещения денежных средств, в соответствии с Правилами профессиональной деятельности "Соглашение между членами Союза Российских Автостраховщиков" в сумме 10 073 (2012 г.: 10 072).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств, размещенных в депозитах, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	2013 г.	2012 г.
на основе национальных рейтингов Fitch		
рейтинг AA+	10 073	10 072
рейтинг A+	—	10 447
рейтинг от BBB- до BBB	8 000	—
рейтинг BB-	—	5 000
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
A (I)	205 808	183 985
A (III)	5 075	—
Итого	228 956	209 504

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 8% годовых (2012 год: 8,2% годовых). По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты в банках включали 205 808 тыс. руб. (2012 г.: 177 985 тыс. руб.), размещенных в ОАО АКБ «Энергобанк», являющемся связанной стороной Компании.

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г.	2012 г.
Денежные средства на банковских счетах	460 160	474 117
Денежные средства в кассе	74	874
Итого	460 234	474 991

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты включали 454 833 тысячи рублей (2012 г.: 450 657 тысяч рублей), размещенных в ОАО АКБ «Энергобанк», являющемся связанной стороной Компании.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря отчетного периода:

	2013 г.	2012 г.
	Остатки на банковских счетах	Остатки на банковских счетах
на основе национальных рейтингов Fitch		
рейтинг AAA	1	—
рейтинг AA+	3 834	988
рейтинг B- (2012г.: BB-)	425	7 444
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
рейтинг A+ (II)	1 067	—
рейтинг A (I)	454 833	465 685
Итого	460 160	474 117

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

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

12. Страховые премии

2013 год

тыс. рублей	Страхо- вание урожаев	САГО	КАСКО	Страхо- вание имуще- ства	Прочие виды страхо- вания	Всего
Страховые премии	67 801	131 356	112 848	34 731	5 906	352 642
Аннулированные страховые премии	(1 300)	–	(1 076)	(12)	–	(2 388)
Изменение резерва незаработанной премии	(15 219)	(8 427)	8 999	5 179	(866)	(10 334)
Изменение резерва неистекшего риска	–	–	2 500	–	–	2 500
Заработанные страховые премии, всего	51 282	122 929	123 271	39 898	5 040	342 420
Страховые премии, переданные в перестрахование	–	–	(438)	(175)	(346)	(959)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(30)	–	(786)	(258)	47	(1 027)
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(30)	–	(1 224)	(433)	(299)	(1 986)
Заработанные страховые премии – нетто	51 252	122 929	122 047	39 465	4 741	340 434

2012 год

тыс. рублей	Страхо- вание урожаев	САГО	КАСКО	Страхо- вание имуще- ства	Прочие виды страхо- вания	Всего
Страховые премии	108 362	135 716	128 705	15 032	6 061	393 876
Аннулированные страховые премии	–	(1 433)	(656)	(20)	23	(2 086)
Изменение резерва незаработанной премии	92 475	(11 439)	(20 348)	36 119	555	97 362
Изменение резерва неистекшего риска	–	–	(10 731)	–	–	(10 731)
Заработанные страховые премии, всего	200 837	122 844	96 970	51 131	6 639	478 421
Страховые премии, переданные в перестрахование	(263)	–	(2 107)	(1 045)	(509)	(3 924)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	30	–	460	130	(231)	389
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(233)	–	(1 647)	(915)	(740)	(3 535)
Заработанные страховые премии – нетто	200 604	122 844	95 323	50 216	5 899	474 886

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

13. Страховые выплаты

2013 год						
тыс. рублей	Страхование урожаев	САГО	КАСКО	Страхование имущества	Прочие виды страхования	Всего
Страховые выплаты	19 934	95 216	105 737	2 981	302	224 170
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	–	–	(279)	–	–	(279)
Страховые выплаты – нетто	19 934	95 216	105 458	2 981	302	223 891
Изменение резервов убытков	(27 917)	19 399	30 055	1 008	(803)	21 742
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	–	–	19	26	(8)	37
Изменение резервов убытков – нетто	(27 917)	19 399	30 074	1 034	(811)	21 779
Состоявшиеся убытки – нетто	(7 983)	114 615	135 532	4 015	(509)	245 670

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

2012 год				Страхо- вание имуще- ства	Прочие виды страхова- ния	Всего
тыс. рублей	Страхова- ние урожаев	САГО	КАСКО			
Страховые выплаты	197 170	85 578	63 127	793	1 981	348 649
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	—	—	(185)	(139)	(64)	(388)
Страховые выплаты – нетто	191 170	85 578	62 942	654	1 917	348 261
Изменение резервов убытков	(34 923)	2 690	9 100	4	(5 299)	(28 429)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	—	—	107	(25)	—	82
Изменение резервов убытков – нетто	(34 923)	2 690	9 207	(21)	(5 299)	(28 347)
Состоявшиеся убытки – нетто	162 247	88 268	72 149	633	(3 382)	319 914

14. Доходы по суброгации

Доходы по суброгации, регрессным требованиям по видам страхования представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	1 458	545
Страхование наземных транспортных средств	9 482	8 372
Страхование имущества	8	–
Прочие виды страхования	323	2 916
Всего по видам страхования	11 270	11 833
Изменение резерва под обесценение	(4 875)	(2 628)
Итого доходов за год	6 395	9 205

15. Страховые резервы

2013 год	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв незаработанной премии	189 155	(276)	188 879
Резерв неистекшего риска	8 231	–	8 231
Резерв заявленных убытков	30 576	–	30 576
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	130 638	(8)	130 630
Резерв расходов на урегулирование убытков	6 448	–	6 448
Всего страховых резервов	365 048	(284)	364 764

Резерв неистекшего риска сформирован по линии бизнеса – страхование наземных транспортных средств 8 231 (2012г. 10 731). В 2013 году был начислен резерв расходов на урегулирование убытков 6 448.

2012 год	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв незаработанной премии	178 821	(1 303)	177 518
Резерв неистекшего риска	10 731	–	10 731
Резерв заявленных убытков	29 527	(46)	29 481
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	109 945	–	109 945
Всего страховых резервов	329 024	(1 349)	327 675

15. Страховые резервы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ страховых резервов убытков (без учета доли перестраховщиков):

Анализ изменения резервов убытков	2013 год	2012 год
Величина по состоянию на 1 января	139 472	167 900
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(22 361)	(156 036)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	44 103	127 608
Величина по состоянию на 31 декабря	161 214	139 472

Компания провела ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, run-off анализ, для последующей корректировки методов актуарного расчета резервов:

Анализ достаточности резервов	Резерв убытков на 31 декабря		Выплачено убытков		Выявленные отклонения		Точность первоначальной оценки, %	
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	56 145	53 455	74 009	37 743	(17 864)	15 712	(32%)	29%
Страхование наземных транспортных средств	31 766	22 666	42 429	10 628	(10 664)	12 038	(34%)	53%
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	50 049	84 971	—	72 447	50 049	12 524	100%	15%
Страхование имущества	225	221	636	61	(411)	160	(182%)	73%

По основным видам страхования выявлен дефицит резервирования убытков, кроме страхования урожая, что связано с отсутствием в 2013 году убытков по этой линии бизнеса. Если же анализировать в целом резерв убытков Компании, то наблюдается превышение на 16% первоначального валового резерва над произошедшими убытками в 2012 году. В 2011 году это превышение очевидно по всем линиям бизнеса.

16. Кредиторская задолженность

	2013 год	2012 год
Страховые премии, полученные авансом	10 603	4 531
Кредиторская задолженность перед агентами	2 874	2 413
Кредиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытка	976	533
	130	1 191
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования		
Итого страховой кредиторской задолженности	14 583	8 668
	790	0
Кредиторская задолженность по урегулированию убытков		
Прочая кредиторская задолженность	8 133	5 269
Итого финансовой кредиторской задолженности	23 506	13 936
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	4 257	2 708
	1 322	1 336
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)		
Итого кредиторской задолженности	29 085	17 981

Ранее кредиторская задолженность перед агентами и по прямому возмещению убытка была отражена в составе прочей дебиторской задолженности, а кредиторская задолженность перед персоналом и сумма по налогам к уплате – в составе прочих обязательств.

17. Аквизиционные расходы

	2013 год	2012 год
Коммиссионное вознаграждение страховым посредникам		
Страхование наземных транспортных средств	21 977	28 050
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	9 548	12 315
Страхование имущества	647	867
Прочие виды страхования	853	626
Прочие аквизиционные расходы		
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	2 789	2 493
Прочее	466	675
Аквизиционные расходы за год	36 280	45 026

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

18. Административные расходы

	2013 год	2012 год
Расходы на заработную плату, включая соответствующие налоги	45 488	39 237
Расходы от списания дебиторской задолженности	27 826	1 321
Расходы на аренду	9 435	11 149
Отчисления от страховых премий по договорам страхования и членские взносы	7 616	12 377
Судебные расходы за минусом доходов	4 684	2 590
Изменение резерва по судебным разбирательствам	3 173	1 936
Расходы на обработку данных	2 916	16 391
Расходы на рекламу	2 880	3 797
Информационно-консультационные услуги	2 528	3 958
Расходы, возникшие у страховщика при ПБУ за минусом доходов	2 045	3 350
Услуги связи	1 970	1 303
Расходы на транспорт	1 634	1 461
Материальные расходы	1 298	2 081
Прочие расходы	9 457	4 624
Итого	122 950	105 575

19. Уставный капитал

Компания осуществляет свою деятельность в форме открытого акционерного общества. Акционерный капитал был внесен акционерами Компании в российских рублях.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 665 221 руб.

Уставный капитал Компании сформирован из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляет 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

	Кол-во акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость акций (тыс. руб.)	Поправка на инфляцию	Итого
По состоянию на 1 января 2012 г.	5 150 000	515 000	15 221	530 221
Дополнительный выпуск акций	1 350 000	135 000	—	135 000
По состоянию на 31 декабря 2012 г.	6 500 000	650 000	15 221	665 221
Дополнительный выпуск акций	—	—	—	—
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	6 500 000	650 000	15 221	665 221

Привилегированных акций Компания не имеет. За 2012 и 2013 годы Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

20. Налог на прибыль

Расходы Компании по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	10 361	10 348
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(3 801)	4 127
Итого	6 560	14 475

Сверка условно рассчитанного налога на прибыль с суммой фактических расходов представлена ниже:

	2013 г.	2012 г.
Прибыль до налогообложения	4 456	32 910
Теоретический расчет по действующей ставке налога на прибыль 20% (2012 г.: 20%)	891	6 582
Корректировки на:		
Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения	5 669	7 893
Расходы по налогу на прибыль	6 560	14 475

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой. Ниже приводится подробная информация о налоговых последствиях движения этих временных вычитаемых/(налогооблагаемых) разниц с учетом ставки 20% (2012 г.: 20%):

	Остаток на 31 декабря 2012 г.	Восстановлено /(отнесено) на прибыли или убытки	Отнесено на прочий совокупный доход	Остаток на 31 декабря 2013 г.
Основные средства	36	(5)	—	31
Нематериальные активы	6	(46)	—	(40)
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	(19 079)	7 758	—	(11 321)
Финансовые вложения	14 133	—	107	14 240
Дебиторская задолженность	12 110	(2 760)	—	9 350
Прочее	3 131	(1 695)	—	1 436
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	10 337	3 858	107	13 696

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

20. Налог на прибыль (продолжение)

	Остаток на 31 декабря 2011 г.	Восстановлено /(отнесено) на прибыли или убытки	Отнесено на прочий совокупный доход	Остаток на 31 декабря 2012 г.
Основные средства	65	(29)		36
Нематериальные активы	8	(2)		6
Кредиторская задолженность и начисленные обязательства	(21 918)	2 839		(19 079)
Финансовые вложения	22 295	—	(8 162)	14 133
Дебиторская задолженность	19 599	(7 489)		12 110
Прочее	3 358	(227)		3 131
Чистые отложенные налоговые обязательства/активы	23 407	(4 908)	(8 162)	10 337

21. Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В отношении Компании периодически, в ходе текущей страховой деятельности, поступают иски. Исходя из собственной оценки, а также консультаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что они не приведут к каким-либо существенным убыткам сверх суммы резервов, отраженных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок при трансфертном ценообразовании и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают сделки между взаимозависимыми сторонами согласно определению, содержащемуся в Налоговом кодексе Российской Федерации, все международные операции (независимо от того, осуществляются ли они между независимыми или связанными сторонами), сделки, при которых цены, используемые одним и тем же налогоплательщиком по аналогичным операциям, различаются более чем на 20% в течение короткого периода времени, а также бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции в будущем.

20. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Компании считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые операции Компании будут подтверждены.

ОАО "Страхование общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

Обязательства по операционной аренде. Договорные обязательства Компании по операционной аренде представлены сроком не более одного года. Минимальные суммы будущей арендной платы, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора, составляют 5 252 (на 31.12.2012 г. 9 940)

Соблюдение особых условий. Страховщик должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с собственными средствами. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, платежеспособности и другие. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Компании, включающие проблемы с аккредитацией в банках и отзыв лицензии. По состоянию за 31 декабря 2013 года Компания соблюдала все особые условия.

22. Расчеты и операции со связанными сторонами

В течение 2013 года Компания осуществила следующие крупные сделки с контрагентами, находящимися под контролем конечного акционера:

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Страховые премии	12	18 677	16 177
Покупка (продажа) финансовых вложений	8	40 000	(140 000)
Проценты начисленные		49 869	31 535
Административные расходы	18	4 129	3 219

Существенные остатки по операциям Компании со связанными сторонами представлены ниже:

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Денежные средства и их эквиваленты	11	455 133	628 714
Депозиты в банках	10	205 808	177 985
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8	20 929	—
Дебиторская задолженность	9	12 040	46 176
Кредиторская задолженность	16	336	376
Авансы выданные	9	219	225

Вознаграждение членам Совета директоров и ключевому управленческому персоналу в 2013 году составило 4 356 (2012 г.: 3 668).

23. Риск и управление риском

Страховая деятельность подразумевает передачу риска от страхователя страховщику и последующее управление этим риском. Крупнейшие риски в области страхования связаны с приемом и оценкой страховых рисков, выбором объема ответственности при перестраховании и выполнением обязательств по отношению к заключенным страховым договорам. Кроме этого Компания также подвержена инвестиционным рискам, связанным с необходимостью покрывать страховые резервы активами, вложенными в различные финансовые инструменты, а также рыночному риску, кредитному риску и риску потери ликвидности.

Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Компании в целях минимизации данных рисков.

В основе стратегии подписания рисков Компании лежит диверсификация рисков, которая обеспечивает поддержание сбалансированного портфеля рисков, основываясь на большом портфеле схожих в течение нескольких лет. Таким образом, снижается количество разнообразных исходов.

Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как страхование имущества, страхование урожая сельскохозяйственных культур, страхование ответственности и другим видам страхования является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Компании и показатели ее деятельности. С учетом этого Компания производит выбор политики управления рисками, и, в первую очередь, политику перестраховочной защиты для минимизации воздействия этого фактора.

Процесс управления страховым риском осуществляется поэтапно, от разработки страховых тарифов до формирования страхового портфеля.

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Регулирование тарифной политики происходит на основании анализа текущего портфеля Компании, распределения убытков по различным диапазонам страховых сумм, сбора рыночной информации о статистике убытков других страховщиков, моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Страховые тарифы устанавливаются на основании анализа следующих факторов:

1. ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа собственного страхового портфеля и аналогичных продуктов на рынке;
2. ставки комиссионных на основании информации о комиссионных на аналогичные продукты на рынке;
3. анализ средних рыночных страховых тарифов.

Расчет тарифов и цен на страховые продукты отражает существующие рыночные условия и покрывает самые вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов для существенного снижения финансовых рисков.

22. Риск и управление риском (продолжение)

Коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент Компании имеют следующие значения:

	2013 г.	2012 г.
Коэффициент убыточности	64 %	81 %
Комбинированный коэффициент убыточности	99 %	93 %

Комбинированный коэффициент равен отношению произошедших убытков, дохода по суброгации и прочим возмещениям за вычетом убытков от обесценения, всех административных расходов, прочих операционных доходов за вычетом расходов к заработанной премии по договорам страхования за вычетом убытка от обесценения дебиторской задолженности.

Анализ чувствительности страхового риска. Ниже представлен анализ чувствительности размера премий, выплат и коэффициента убыточности к разумно возможным изменениям структуры портфеля страхования и изменение тарифов, используемых Компанией на отчетную дату притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2013 год		2012 год	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Увеличение (уменьшение) удельного веса моторного вида страхования в общем портфеле				
Изменение размера страховых премий	24 420	(24 420)	26 442	(26 442)
Изменение размера страховых выплат	20 095	(20 095)	14 871	(14 871)
Изменение коэффициента убыточности	—	—	—	—
Рост (снижение) тарифов на моторный вид страхования				
Изменение размера страховых премий	24 420	(24 420)	26 442	(26 442)
Изменение размера страховых выплат	(20 095)	20 095	(14 871)	14 871
Изменение коэффициента убыточности	(15%)	18%	(10%)	12%
Увеличение (уменьшение) комиссионного вознаграждения на моторный вид страхования				
Изменение размера страховых премий	24 420	(24 420)	26 442	(26 442)
Изменение размера страховых выплат	—	—	—	—
Изменение коэффициента убыточности	(7%)	9%	(5%)	6%

Компания тщательно подходит к вопросам выбора и внедрения стратегии и правил андеррайтинга, вводит нормативы и ограничения в отношении лиц, наделенных правом принятия рисков, а также характера и допустимых лимитов риска. Мониторинг лимитов осуществляется непрерывно. В Компании действует порядок анализа убытков с целью оценки возможности урегулирования по всем новым и текущим претензиям, а также расследования возможного мошенничества при предъявлении убытков к возмещению.

ОАО "Страховое общество "Талисман"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (отдельная отчетность)

Соблюдение страховых полномочий непрерывно контролируется руководством. Сделки, которые требуют специально разрешения, являются предметом особого внимания Совета Директоров Компании.

22. Риск и управление риском (продолжение)

ОАО «СО «Талисман» занимается страхованием иным, чем страхование жизни. Основными направлениями деятельности являются: обязательное и добровольное страхование автогражданской ответственности (САГО), страхование наземного транспорта (КАСКО), страхование имущества и страхование урожая сельскохозяйственных культур. Как правило, срок покрытия рисков по договорам страхования иного, чем страхование жизни составляет 12 месяцев.

Анализ чувствительности резерва убытков. Резерв убытков по договорам страхования зависит от ключевых допущений. Из-за задержек времени между моментом происхождения убытка, заявлением и окончательным урегулированием убытков, величина резерва убытков не может быть достоверно определена на отчетную дату.

Принимая во внимание вышеизложенные допущения, Компания оценивает чувствительность актуарного резерва убытков к возможным изменениям коэффициентов развития и основных актуарных предположений следующим образом:

	Сумма резерва	Изменение коэффициентов развития		Изменение предположения о Pattern Ratio (BF Method)		Изменение предположения о среднем LR	
		+ $\delta/\sqrt{n}$	- $\delta/\sqrt{n}$	+5%	+10%	+5%	+10%
31.12.2013							
КАСКО	61 821	27 103	(25 158)	1 289	2 578	–	–
Страхование урожая	22 131	–	–	–	–	2 629	5 258
Страхование имущества	1 233	2 778	(1 233)	490	980	–	–
САГО	75 543	267 587	(75 543)	–	–	–	–
Прочее	485	822 424	(387)	–	–	43	86
Резерв убытков	161 214	298 291	(102 322)	1 779	3 559	2 672	5 344

К коэффициентам развития DFM метода ($\pm \delta/\sqrt{n}$) построен т.н. доверительный интервал, таким образом, что с вероятностью 95% величина резерва не будет больше/меньше указанных в таблице величин.

В следующей таблице представлен резерв убытков с учетом расходов на урегулирование и влияние этих расходов на величину резерва.

	Сумма резерва	Изменение расходов на урегулирование убытков	
		+3%	+5%
Резерв Убытков	167 662	4 836	8 061

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска на изменение предположений о доле административных расходов при сохранении остальных переменных характеристик:

	Сумма резерва	Изменение предположений о расходах (40% и 60%)	
		+10%	-10%
Резерв неистекшего риска	8 231	4 836	8 061

22. Риск и управление риском (продолжение)

Анализ погашения страховых обязательств. Ниже представлена информация о расчетных сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств Компании по основным видам страхования:

Денежные потоки в календарном квартале	САГО	КАСКО	Страхование имущества	Страхование Урожая	Прочее
2014 1кв	20 491	27 303	343	23 017	423
2014 2кв	13 083	14 315	272	-	60
2014 3кв	9 627	7 494	58	-	21
2014 4кв	7 018	4 026	32	-	-
2015 1кв	5 484	2 795	90	-	-
2015 2кв	4 471	2 147	36	-	-
2015 3кв	3 567	1 883	11	-	-
2015 4кв	3 027	1 573	341	-	-
2016 1кв	2 551	598	75	-	-
2016 2кв	2 080	595	23	-	-
2016 3кв	1 694	607	-	-	-
2016 4кв	1 378	518	-	-	-
2017 1кв	1 023	440	-	-	-
2017 2кв	818	-	-	-	-
2017 3кв	613	-	-	-	-
2017 4кв	408	-	-	-	-
2018 1кв	314	-	-	-	-
2018 2кв	267	-	-	-	-
2018 3кв	224	-	-	-	-
2018 4кв	147	-	-	-	-
2019 1кв	118	-	-	-	-
2019 2кв	123	-	-	-	-
2019 3кв	37	-	-	-	-
2019 4кв	-	-	-	-	-
Итого	78 565	64 294	1 282	23 017	504

Для анализа погашения обязательств по срокам принимаются к расчету резерв заявленных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

22. Риск и управление риском (продолжение)

Концентрация риска. Размер обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, прежде всего по осуществлению страховых выплат рассчитывается с использованием стандартных актуарных моделей прогнозирования убытков по каждому основному виду страхования. Указанные методы учитывают временные колебания, частоту возникновения, серьезность убытков и условия их урегулирования и позволяют проводить экстраполяцию развития убытков по каждому году на основании имеющихся данных прошлых лет.

Обязательства Компании по договорам страхования по основным видам страхования:

	2013 год			2012 год		
	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщиков в обязательствах	Обязательства, нетто
Страхование средств наземного транспорта	124 182	110	124 071	105 626	916	104 710
Страхование урожая	49 416	—	49 416	62 114	30	62 084
Страхование имущества	41 459	59	41 399	45 630	344	45 286
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	140 742	—	140 742	112 916	—	112 916
Прочее	2 801	114	2 687	2 738	59	2 679
Итого	358 600	284	358 316	329 024	1 349	327 675

Географическая концентрация объема принятых ОАО «Страхование общество «Талисман» страховых рисков выглядит следующим образом:

Местонахождение структурного подразделения компании	2013		2012	
	Страховая сумма по договорам страхования	Страховая сумма по договорам, переданным в перестрахование	Страховая сумма по договорам страхования	Страховая сумма по договорам, переданным в перестрахование
Альметьевск	932 445	2 000	366 405	25 810
Бугульма	2 747 139	1 000	1 008 584	7 670
Зеленодольск	1 303 285	2 715	1 069 397	2 500
Нижнекамск	400	—	375 479	—
Набережные Челны	2 180 377	—	2 227 762	5 121
Санкт-Петербург	2 847 711	—	11 020 607	5 400
Казань	17 335 927	190 417	12 710 319	2 363 048
Чистополь	750 173	—	300 165	—
Итого	28 097 457	196 132	29 078 718	2 409 549

По территориальному признаку большая часть рисков сконцентрирована в Республике Татарстан.

22. Риск и управление риском (продолжение)

Основная доля ответственности приходится на договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 55%, а также страхование имущества, урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой, договоры страхования наземного транспорта.

Основными принципами политики управления рисками Компании и поддержания их на приемлемом уровне являются сотрудничество с крупнейшими страховыми, перестраховочными компаниями и перестраховочными брокерами, и проверка в обязательном порядке на необходимость перестрахования договоров, ответственность по которым превышает 500 тыс. руб.

Перестрахование в ОАО «Страхование общество «Талисман» в 2013 году осуществлялось на факультативной основе, с применением таких форм перестрахования, как: эксцедент убытка и пропорциональное. Перестраховочная защита в 2014-2015 годах в отношении рисков страхования средств наземного транспорта будет осуществляться в рамках облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка.

В таблице ниже представлен анализ страховых сумм по договорам, переданным в перестрахование, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря:

	2013 г.	2012 г.
на основе российского рейтингового агентства "Эксперт РА"		
рейтинг А	–	170 541
рейтинг А+	33 649	1 073 606
рейтинг А++	2 972	146 942
рейтинг А.М. Best B	57 188	952 506
Национальное Рейтинговое Агентство уровень «А-»	6 964	48 931
Standard & Poor's ruAA	95 359	17 023
Итого	196 132	2 409 549

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна сторона по финансовому инструменту принесет финансовый убыток другой стороне, так как не сможет исполнить свое обязательство. Наличие диверсифицированной клиентской базы позволяет Компании быть независимой от каких-либо конкретных клиентов (дебиторская задолженность Компании распределена среди большого количества физических лиц, а также коммерческих организаций).

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании, по классам активов выражен в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности и составляет 953 980 (2012 г.: 873 946).

22. Риск и управление риском (продолжение)

Риск изменения цен на финансовые активы. Риск изменения цен на финансовые активы представляет собой риск того, что изменение рыночного уровня цен по финансовым инструментам, используемым Компанией, повлияет на финансовый результат и денежные потоки Компании.

Руководство Компании контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. В таблице ниже представлена информация о влиянии изменения цен на финансовые вложения.

	2013 год		2012 год	
	Влияние на прибыль и убытки	Влияние на резерв переоценки	Влияние на прибыль и убытки	Влияние на резерв переоценки
Снижение цен на 10% на активы, классифицируемые как финансовые вложения, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков	(264)		(208)	
Снижение цен на 10% на активы, классифицируемые как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		18 914		14 964

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается страховой сегмент Компании, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования. Основная часть депозитов Компании размещены на условиях, подразумевающих возможность их немедленного расторжения без потери основной суммы заработанного инвестиционного дохода, что является главным инструментом защиты против риска ликвидности в случае наступления каких-либо непредвиденных обстоятельств. Кроме того, 47% (2012 г.: 50%) всех финансовых активов составляют денежные средства на расчетных счетах Компании – финансовые активы с наивысшей ликвидностью.

24. События после отчетного периода

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Компания ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Компании, не выявлено.