

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ВПЕРВЫЕ ЗА 2012 ГОД ПО
МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙАЙСИ"**

**за период с 01 января по 31 декабря 2012 года
включительно**

**Адресат: Участники, Совет директоров, руководство
Общества с ограниченной ответственностью "Международная страховая компания
"АйАйСи", иные пользователи**

Москва
2013 г.

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью "Международная страховая компания "АйАйСи" Сокращенное наименование ООО "МСК "АйАйСи"
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	ОГРН 1030800756568
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	127273 г. Москва, шоссе Алтуфьевское, д. 2 А

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информационный сервис» Сокращенное наименование ООО «НПФ «Информационный сервис»
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	ОГРН 1037739372703.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклай д.6, стр. 5
ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Полное наименование Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» Сокращенное наименование НП ААС Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11006000662

На основании договора от 21 февраля 2013 г. № 01.21/21.02.2013 мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью "Международная страховая компания "АйАйСи"** (далее – Страховая компания), подготовленной за 2012 год по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) впервые (первое применение) – далее «Отчетность» состоящей из:

- Отчета о финансовом положении на 31.12.2012 г.;
- Отчета о совокупном доходе за 2012 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2012 год;
- Отчета об изменении собственных средств участников за 2012 год;
- Примечаний к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Страховой компании, а также оценку представления отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью "Международная страховая компания "АйАйСи"** по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО НПФ «Информаудитсервис»

Яненко В.К.

“29” апреля 2013 г.



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕЖДУНАРОДНАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»**

**Общество с Ограниченной Ответственностью
Международная Страховая компания
«АйАйСи»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности**

за 2012 год (первое применение)

2013 год

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕЖДУНАРОДНАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»**

Содержание

1. Основная деятельность Компании	10
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Финансовые активы, переоцениваемые через прибыли и убытки	34
7. Займы и дебиторская задолженность	34
8. Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	34
9. Основные средства	35
10. Прочие активы	35
11. Страховые резервы	36
12. Займы полученные	37
13. Прочие обязательства	37
14. Уставный капитал	38
15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	38
16. Страховые премии	38
17. Чистые понесенные убытки по договорам страхования	39
18. Чистые аквизиционные расходы	39
19. Процентный доход	39
20. Доходы за вычетом расходов по операциям купли-продажи и переоценки финансовых активов	39
21. Административные расходы	39
22. Управление рисками	40
23. Управление капиталом	41
24. Условные обязательства	42
25. Операции со связанными сторонами	42
26. События после отчетной даты	43

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»

Индивидуальный отчет о финансовом положении

31.12.2012

тыс.руб.	Примечания	2012	2011	2010
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	39 659	120 671	41 409
Финансовые активы, переоцениваемые через прибыли и убытки	6	62 166	0	0
Займы и кредиты выпущенные	7	86 789	1 126	312
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8	178	242	178
Перестраховочные активы	11	0	1	0
Текущие налоговые активы		0	0	5
Отложенные налоговые активы		12	2	0
Предоплаты и начисленные доходы		31	7	453
Основные средства	9	25	75	106
Прочие активы	10	3 041	617	605
Итого активы		191 901	122 741	43 068
Обязательства				
Страховые резервы	11	670	136	402
Прочие страховые обязательства		178	0	178
Займы полученные	12	0	0	350
Текущие налоговые обязательства		18	3	0
Отложенные налоговые обязательства		0	0	2
Прочие обязательства	13	33 267	815	361
Итого обязательства		34 133	954	1 293
Собственные средства				
Уставный капитал	14	157 650	121 650	41 650
Прочие резервы и нераспределенная прибыль/накопленный убыток		118	137	125
Итого собственные средства		157 768	121 787	41 775
Итого обязательства и собственные средства		191 901	122 741	43 068

Кузюкина Г.И.

Генеральный директор

Кукова И.А.

Главный бухгалтер

29 апреля 2013 г.



Примечания на страницах с 10 по 43 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»

Индивидуальный отчет о совокупном

доходе

31.12.2012

тыс.руб.

	Примечания	2012	2011
Заработанная премия, гросс	16	321	2 103
Доля перестраховщика в заработанной премии	16	0	0
Итого чистая заработанная премия		321	2 103
Итого чистые понесенные убытки	17	(2)	(0)
Чистые аквизиционные расходы	18	(567)	0
Административные расходы	21	(1 967)	(2 032)
Амортизация		(50)	(31)
Процентный доход	19	1 147	0
Доходы за вычетом расходов по операциям купли-продажи и переоценки финансовых активов	20	1 527	0
Процентный расход		0	(25)
Прочие доходы		190	0
Расходы по обесценению активов		(605)	0
Прочие операционные расходы		0	1
Расходы/доходы от переоценки валют		0	0
Прибыль до налогообложения		(6)	16
Расходы по налогу на прибыль		(13)	(4)
Чистая прибыль		(19)	12
Прочий совокупный доход		0	0
Итого Совокупный доход		-19	12

Кузюкина Г.И.

Генеральный директор

Кукова И.А.

Главный бухгалтер

29 апреля 2013 г.



Примечания на страницах с 10 по 43 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕЖДУНАРОДНАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»**

*Индивидуальный отчет о движении денежных
средств*

31.12.2012

тыс.руб.

	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии полученные	853	606
Общие и административные расходы	(1 840)	(1 330)
Прочие доходы полученные	36 256	1
Прочие расходы уплаченные	(35 443)	(15)
Налог на прибыль уплаченный	(1)	0
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(175)	(738)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, переоцениваемых через прибыли и убытки	(52 748)	0
Продажа финансовых активов, переоцениваемых через прибыли и убытки	(22 700)	0
Предоставление займов	(86 789)	0
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(116 837)	0
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Оплачено увеличение уставного капитала	36 000	80 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	36 000	80 000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(81 012)	79 262
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	120 671	41 409
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	39 659	120 671

Кузюкина Г.И.

Генеральный директор

Кукова И.А.

Главный бухгалтер

29 апреля 2013 г.



Примечания на страницах с 10 по 43 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Общество с Ограниченной Ответственностью Международная Страховая компания «АЙАЙСи»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Индивидуальный отчет о движении капитала

тыс.руб

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль / накопленный убыток	Итого собственные средства
На 31 декабря 2010 г.	41 650	125	41 775
Прибыль / убыток текущего года	-	12	12
Итого совокупный доход	-	12	12
Оплачено увеличение уставного капитала	80 000	-	80 000
На 31 декабря 2011 г.	121 650	137	121 787
Прибыль / убыток текущего года	-	-19	-19
Итого совокупный доход	-	-19	-19
Оплачено увеличение уставного капитала	36 000	-	36 000
На 31 декабря 2012 г.	157 650	118	157 768

Кузюкина Г.И.

Генеральный директор

Кукова И.А.

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 10 по 43 составлены в тыс. руб. и являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

1. Основная деятельность Компании

ООО МСК «АйАйСи» зарегистрирована в ИФНС № 15 12 апреля 2007г.

Основной государственный регистрационный номер 1030800756568.

Регистрационный номер в едином регистре страховых организаций 3128.

Основной вид деятельности - страхование.

Общество создано с целью оказания страховых услуг. Страховые услуги оказываются обществом юридическим и физическим лицам на основании Лицензии С № 3128 42 на осуществление страхования, выданной Федеральной службой страхового надзора РФ от 20 июня 2006 года (регистрационный номер 3128).

Обособленных подразделений не имеет.

Общество зарегистрировано и фактически расположено по следующему адресу: **127273, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д. 2А.** Единоличным исполнительным органом является генеральный директор страховой компании ООО МСК «АйАйСи» - **Кузюкина Галина Ивановна.**

Участниками Общества являются на 01.01.2012г.:

1. ООО «Спецхиммашкомплект»,
2. ЗАО "Скуратовский завод "Стройтехника",
3. ООО "Джакомини",
4. ООО "Южно-Охтеурское",
5. ЗАО "Руснефтегаз".

Участниками Общества являются на 31.12.2013г.

1. ООО «Спецхиммашкомплект»,
2. ЗАО "Скуратовский завод "Стройтехника",
3. ООО "Южно-Охтеурское",
4. ЗАО "Руснефтегаз".

Общество с Ограниченной Ответственностью Международная Страховая компания «АйАйСи»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Полное наименование акционера (участника) страховой организации	Регистрационный номер	Место нахождения	Доля в уставном капитале			
			на 01 января 2012г		на 28 декабря 2012г.	
			сумма	доля, %	сумма	доля, %
Общество с ограниченной ответственностью "Спецхиммашкомплект"	1037739909074	127273, Москва г, Алтуфьевское ш, 2А	88330000	72,6	132660000	84,1
Закрытое акционерное общество "Скуратовский завод "Стройтехника"	1037101120935	300911, Тульская обл, Тула г, Южный п, Первомайская ул, 8	8330000	6,8	8330000	5,3
Закрытое акционерное общество "Руснефтегаз"	1057746440212	127273, Москва г, Алтуфьевское ш, 2А	8330000	6,8	8330000	5,3
Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Охтеурское"	1035402488373	636760, Томская обл, Александровский р-н, Александровское с, Казахстан мкр, 16	8330000	6,8	8330000	5,3
Общество с ограниченной ответственностью "Джакомини"	1037700154359	127273, Москва г, Алтуфьевское ш, 2 А, -, -	8330000	6,8	0	0
Итого:			121650000	100	157650000	100

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Состояние платежного баланса в последние годы улучшилось в результате роста цен на нефть и газ, а также возросшего спроса на экспорт ненефтяных товаров. Однако сохраняется волатильность потоков капитала как в банковском, так и небанковском секторе, что обусловлено нестабильной динамикой цен на нефть и сохраняющейся неопределенностью в отношении восстановления мирового спроса. На этом фоне восстановление экономики России носит неравномерный характер.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов мирового финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

В настоящее время инвесторы пересматривают свои оценки в отношении рисков, в результате чего лимиты на проведение операций в Российской Федерации были снижены или закрыты, что сказалось на усилении нестабильности. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Компании привлекать новые ресурсы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Заемщики и дебиторы Компании также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Компанией. Однако в пределах доступной информации руководство Компании должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Компании дальнейшего снижения ликвидности на финансовых рынках и усиливающейся волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании

Общество с Ограниченной Ответственностью Международная Страховая компания «АйАйСи»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании.

В настоящую финансовую отчетность не включены корректировки, связанные с указанными рисками.

3. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 6, 13, 17, 34.

Изменения в учетной политике

Ниже перечислены пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Общества или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвил, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроенного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями группы.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Основные изменения коснулись оценки гудвила и неконтрольной доли участия.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2011 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:
 - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
 - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
 - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО.

В настоящее время Общество оценивает возможное влияние применения новых стандартов и интерпретации на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Обществу. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Общества свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Несмотря на влияние глобального кризиса ликвидности, описанного в Примечании 2, руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

Первое применение МСФО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была подготовлена Обществом впервые с использованием требований международных стандартов финансовой отчетности.

Сопоставление капитала и чистой прибыли/(убытков) в соответствии с требованиями

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

российского законодательства и МСФО за 2012 год и 2011 год приведено в следующей таблице:

<i>в тысячах российских рублей</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	1 января 2011
Собственные средства по РСБУ	157 816	121 795	41 792
Прочие корректировки	(111)	(8)	(17)
Собственные средства (стоимость чистых активов, принадлежащих участникам) по МСФО	157 768	121 787	41 775

<i>в тысячах российских рублей</i>	2012	2011
Общий совокупный доход в соответствии с РСБУ	44	4
Прочие корректировки	(63)	8
Общий совокупный доход в соответствии с МСФО	(19)	12

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наиболее ликвидные активы и включают наличные денежные средства, средства на расчетных и валютных счетах и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые активы

Общество классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя займы и дебиторскую задолженность);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Обществу принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Обществом права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

существенных задержек;

- если Общество либо передало практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Общество передало свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Общества в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Переклассификации финансовых активов

Компания не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Компании классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Компания не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или проклассифицированных Компанией до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Компания получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Компании причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Компанией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Займы предоставленные

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Прибыль/убытки от предоставления займов на нерыночных условиях». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;

- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании 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 отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеперечисленных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость затраченных средств. К первоначальной стоимости добавляются затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Компании по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные учитываются в составе прочих доходов от инвестиционной деятельности.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по операциям страхования, которая включает в себя премии к получению по договорам прямого страхования, премии к получению по договорам входящего перестрахования, суммы к получению

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Обесценение финансовых активов

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

(1) Обесценение займов предоставленных

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

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов предоставленных:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой Компании. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе Компании.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

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

(2) Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности предоставленных по отдельно значимым финансовым активам:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

- Просрочка любого очередного платежа;
- Значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании;
- Угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- Негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- Нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности;
- Предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

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

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

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

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.