

## **1 Введение**

### **Организационная структура и деятельность.**

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование" (ООО "СК "Экспресс-страхование") — было зарегистрировано 20 сентября 2002 года. Место нахождения: 192012 город Санкт-Петербург, улица Запорожская, дом 27, корпус 2 литер А, офис 1Н.

Компания занимается исключительно страховой деятельностью. Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на право проведения страховой деятельности С № 3815 78 от 20.09.2011 года (ранее деятельность осуществлялась на основании лицензии С № 3815 77 от 16.07.2007 года, лицензия была переоформлена в связи со сменой местонахождения организации).

В 2013 году Компания осуществляла страхование гражданской ответственности перед третьими лицами за причинение вреда в следствие недостатков работ. Данный вид страхования Компания осуществляет с 1-го квартала 2011 года.

Приоритетной задачей Компании является расширение страхового портфеля. Страховой портфель Компании в 2013 году не включал обязательные виды страхования. Компания не осуществляет обязательное медицинское страхование. В 2011 - 2013 годах Компания не осуществляет операции перестрахования.

Государство оказывает влияние на деятельность Компании путем регулирования через Федеральную службу по финансовым рынкам РФ на предмет соблюдения страхового законодательства, порядка размещения активов, достаточности собственного капитала, платежеспособности и соответствия страховых продуктов Компании документам, являющимся основанием для их лицензирования. Тарифы и правила осуществления обязательных видов страхования определяются на основе законодательства Российской Федерации.

Компания осуществляет деятельность по договорам страхования по всем территориальным округам РФ через своих представителей.

В соответствии с Лицензией С № 3815 78 страховая Компания имеет право на проведение следующих видов страхования:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование;
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование грузов;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование финансовых рисков.

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

---

Среднесписочная численность работников ООО "СК "Экспресс-страхование" за 2012 и 2013 гг. составила 3 и 4 человека соответственно.

Важнейшими операциями, оказавшими влияние на финансовое положение Общества признаны заключенные договоры о неснижаемом остатке денежных средств, размещенных на расчетных счетах в банках. Сумма процентов к получению за 2013 год составила:

- 11706 тыс. руб. – от размещения денежных средств на расчетных счетах в банках;
- 163 тыс. руб. – от размещения денежных средств на депозитных счетах в банках.

На 22 февраля 2011 года участниками Общества являются:

- ООО «Торговый Дом «Нефтехимсбыт» с долей собственности – 66,66% от Уставного капитала Общества;
- ООО «Ресурсконсалтинг» с долей собственности - 26,66% от Уставного капитала Общества;
- ООО «Восток» с долей собственности - 6,66% от Уставного капитала Общества.

На 07.12.2011 года участниками Общества являются:

- НП «Строительство дорог и инфраструктуры» с долей собственности– 98,33% от Уставного капитала Общества;
- ООО «Восток» с долей собственности – 1,67 % от Уставного капитала Общества;

В 2013г из состава участников Общества вышел ООО «Восток», которому была выплачена из чистой прибыли стоимость его действительной доли в Уставном Капитале в сумме 2097 тыс. руб.

Увеличен Уставный Капитал Общества на 66300 тыс. руб. (оценщик ООО «Городская экспертиза» Отчет оценщика №196/13-3 от 13.06.13) путем внесения земельного участка новым участником общества и на 31.12.2013г. составляет 186300 тыс. руб.

Изменился состав участников общества:

- Афанасьев Сергей Владимирович – гражданин РФ с долей в УК – 35,59%
- НП строителей «Строительство дорог и инфраструктуры» ИНН 7811155015 с долей в УК – 64,41%.

Зависимых и дочерних обществ у Компании нет.

Наблюдательный совет и совет директоров общества не создавался.

Страхового актуария в штате Общества нет. Резервы формируются согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденному в компании и разработанному в соответствии с правилами, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации №51н от 11.06.2002. (с изменениями от 23.06.2003г., 14.01.2005г.) внутри Общества.

**Состав исполнительного органа:**

Генеральный директор: Смирнов Юрий Владимирович  
Главный бухгалтер: Волошина Ольга Александровна.

**Связанными сторонами Компании в течение отчетных периодов являлись:**

*Юридические лица:*

- ООО «Восток»;
- НП «Строительство дорог и инфраструктуры»;

*Физические лица:*

- Генеральный директор Смирнов Ю.В. - с 28 марта 2011 года.

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди которых сравнительно высокая инфляция. На экономику Российской Федерации оказал влияние мировой финансовый кризис 2008 года, спад деловой активности, падение мировых цен на нефть и девальвация курса рубля. В 2010 году в российской экономике произошло умеренное восстановление роста. Восстановление сопровождалось постепенным ростом доходов населения, более низкими ставками рефинансирования, стабилизацией курса рубля к основным конвертируемым иностранным валютам и возросшей ликвидностью банковского сектора.

Страхование, как сектор экономики Российской Федерации, в данный момент находится в процессе реформирования: проводится повышение капитализации страхового рынка, совершенствование надзора за его участниками и законодательная унификация требований к размещению активов страховщика, реформирование системы обязательного медицинского страхования и изменение законодательства по прочим обязательным видам страхования и по видам страхования ответственности, специализация страховых компаний.

В 2011 году страховой рынок в России значительно вырос, что сделало его одним из самых быстрорастущих рынков страхования в мире. Восстановление российской экономики положительным образом отразилось на росте спроса на продукты страхования «нежизни», а увеличение объемов кредитования способствовало росту рынка страхования жизни.

Исторический среднегодовой рост страхового рынка в 2010–2011 годах составлял более 10%, что придало оптимизм участникам рынка и в 2012 году. Большинство страховых компаний планирует продолжить концентрироваться на росте объема премий и повышении рентабельности вслед за ростом рынка.

Расходы на ведение дела и аквизиционные расходы остаются приоритетными с точки зрения управления затратами со стороны страховых компаний как основные меры повышения рентабельности.

Рост аквизиционных расходов связан с обострением конкурентной борьбы на рынке, повышением агентских вознаграждений и ростом доли банковского канала продаж. Однако предполагаемые меры, такие как оптимизация взаимоотношений с

партнерами и развитие прямых продаж, могут либо не принести ожидаемых результатов в силу наличия достаточно сильной позиции у партнеров, либо потребовать дополнительных инвестиций в инфраструктуру, что также создаст дополнительное давление на рентабельность бизнеса.

Страховой рынок в наибольшей степени нуждается в преобразовании законодательства и надзорных функций в сферах достаточности капитала, борьбы с мошенничеством и выстраивания равноправных взаимоотношений с посредниками.

Обязательный переход на МСФО, в рамках которого все страховые компании обязаны предоставлять отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности начиная с 2012 года, видится страховщиками как прогрессивное изменение на рынке, которое пойдет на пользу всем заинтересованным сторонам.

С 1 января 2012 года вступили в силу новые требования по уставному капиталу страховщиков, согласно которым для компаний общего страхования он должен составлять не менее 120 миллионов рублей, страховщиков жизни — 240 миллионов рублей, компаний с лицензией на перестрахование — 480 миллионов рублей. Новые требования в четыре раза превышают действовавшие ранее нормативы. Минимум уставного капитала для медицинских страховщиков был увеличен в 2 раза — до 60 миллионов рублей. За несоответствие нормам по уставному капиталу ФСФР отозвала с начала 2012 года около 100 лицензий

Несмотря на значительное сокращение числа страховых организаций, совокупный уставный капитал вырос за девять месяцев 2012 года почти на 2% — до 188,842 миллиарда рублей. Средний размер уставного капитала увеличился с 323 миллионов рублей на 31 декабря 2011 года до 399 миллионов рублей на 30 сентября 2012 года.

При этом 128 страховщиков имеют уставный капитал от 480 миллионов рублей, в том числе 29 страховых компаний — 1 миллиард рублей и более.

Экономическая среда в целом благоприятна для страхования. На российском страховом рынке, по данным «Эксперт РА», рост премий в 2012 г. составил 20%, что намного выше, чем общий рост ВВП. Для Компании экономическая среда также была благоприятной, рост сбора премий в Компании был выше рыночного на 6%, что свидетельствует о наличии у нее конкурентных преимуществ в определенных видовых сегментах рынка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство в РФ сильно зависит от эффективности мер, предпринимаемых в области экономического, финансового и денежного регулирования, а также нововведений в сфере налогообложения, законодательной, политической и нормативной деятельности. Резервы под обесценение определяются руководством компании с учетом экономической ситуации и прогноза на конец отчетного периода.

Менеджмент компании не имеет возможности предвидеть все изменения, которые могут повлиять на экономическую ситуацию в стране и соответственно будущую финансовую позицию Компании. Руководство предпринимает все возможные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Компании.

Стратегия развития Компании предполагает удержание и укрепление позиций в сегменте страхования за счет поддержания высоких стандартов обслуживания клиентов.

Настоящая финансовая отчетность отражает то, каким образом руководство оценивает влияние российских условий осуществления хозяйственной деятельности на

деятельность и финансовое положение Компании. Будущие условия ведения хозяйственной деятельности могут отличаться от оценки руководства.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости. Основных средств и инвестиционной собственности, которые переоцениваются на регулярной основе, Компания не имеет, за исключением земельных участков. Земельные участки переоцениваются ежегодно. Компания ведет индивидуальный учет и готовит финансовую отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации (далее - "РСБУ"). Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании российских учетных данных, скорректирована и переклассифицирована для целей достоверной презентации с учетом требований МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

#### ***Страховые и инвестиционные договоры – классификация***

Компания заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховые договоры – это такие договоры, когда Компания принимает существенный страховой риск от другой стороны, давая согласие выплатить этой стороне вознаграждение в случае, если предусмотренное но достоверно не известное страховое событие в будущем окажет отрицательное влияние на нее. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В качестве общего руководства, Компания определяет в качестве существенного страхового риска возможность возникновения обязательства по выплате вознаграждения в случае наступления страхового события, которое по сумме как минимум на 10% превышает величину выплат, которые возникнут в случае, если такое страховое событие не наступит. Инвестиционные договоры – это те договоры, по которым происходит передача финансового риска, но не происходит передачи страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

После того как контракт был классифицирован как договор страхования, он остаётся договором страхования на весь период его действия, даже если страховой риск существенно снижается в течение этого периода, пока все права и обязательства не аннулированы или не истекли. Однако инвестиционные контракты могут быть реклассифицированы как договора страхования после их заключения, если страховой риск становится существенным.

#### ***Описание страховых продуктов.***

Компания предлагает страховые продукты, охватывающие страхование ответственности за причинение вреда 3м лицам вследствие недостатков работ.

### ***Пересчет иностранных валют***

**Функциональная валюта и валюта представления.** Функциональной валютой Компании является рубль, поскольку большинство затрат и выручки выражены в российских рублях (далее - руб. или рубль). Валютой представления финансовой отчетности Компании является рубль.

Компания заключает договоры в российских рублях, ведет свой бухгалтерский учет и подготавливает свою финансовую отчетность для целей регулирования в российских рублях в соответствии с требованиями российского законодательства по бухгалтерскому учету и ведению страховых операций, включая связанные с ними инструкции. Данная финансовая отчетность основана на данных, подготовленных в соответствии с требованиями, выше описанными, которые были скорректированы и подготовлены таким образом, чтобы соответствовать положениям МСФО.

Округление всей финансовой информации, представленной в рублях, осуществлялось до тысячи рублей.

**Операции в иностранной валюте.** Операции, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату операции. На каждую отчетную дату денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату отчетности. Не денежные статьи, учитываемые по первоначальной стоимости, пересчитываются по курсу на дату совершения операции. Не денежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, пересчитываются по курсу, действующему на последнюю дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о совокупном доходе.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы Компании, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, только капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

### ***Основные средства***

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва по обесценению.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения в составе прибылей и убытков за год. Расходы по замене крупных

компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Амортизационные отчисления рассчитываются линейным способом в течение сроков полезной службы активов:

Прочие основные средства

3-5

### ***Обесценение нефинансовых активов***

Активы, имеющие неопределенный срок полезного использования, например, гудвил, не амортизируются, но ежегодно тестируются на предмет обесценения. Амортизируемые активы тестируются на обесценение в том случае, если определенные события или изменения в обстоятельствах ведения бизнеса показывают на тот факт, что их остаточная стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в размере превышения остаточной стоимости над возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшее значение между справедливой стоимостью активов за минусом затрат на продажу и ценностью его использования. Для целей расчета обесценения активы собираются в группы так, чтобы эта группа представляла собой минимальный объект, который генерирует денежные потоки компании. Все нефинансовые активы кроме гудвила, по которым ранее было признано обесценение, проверяются на предмет возможной отмены начисления обесценения в случае улучшения условий их использования. Такой тест производится на каждую отчетную дату.

### ***Финансовые активы***

Финансовые активы на балансе представляют собой денежные средства и их эквиваленты; депозиты в банках; финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые вложения, предназначенные для продажи; займы и дебиторскую задолженность. Классификация по виду и целям использования финансовых активов производится в момент их первоначального признания.

***Денежные средства и их эквиваленты.*** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах предприятия, депозиты и высоколиквидные инвестиции сроком погашения менее трех месяцев, которые могут быть легко конвертированы в деньги и владение ими связано с незначительным риском изменения стоимости.

**Банковские депозиты.** В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

**Метод эффективной процентной ставки.** Метод эффективной процентной ставки - это метод подсчета остаточной стоимости финансовых активов, которые учитываются по амортизируемой стоимости. Данный метод основан на распределении процентного дохода в течение расчетного периода времени. Эффективная процентная ставка - это ставка, которая в точности дисконтирует оценочные будущие денежные потоки в течение срока службы финансовых активов, или, где это необходимо, в течение более короткого срока.

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Компания относит финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Компания относит перечисленные ценные бумаги к этой категории, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев. Компания может реклассифицировать финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Компании будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.



**Займы и дебиторская задолженность.** Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированным или определяемым размером платежей, которые не котируются на активном рынке. Они включаются в состав оборотных активов, за исключением тех из них, срок погашения которых составляет более 12 месяцев после отчетной даты. Последние классифицируются в качестве долгосрочных активов. Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением любых признанных убытков от обесценения. Доход по процентам признается по методу эффективной процентной ставки, за исключением той части, которая относится к краткосрочной задолженности, по отношению к которой эффект применения данного метода является нематериальным.

Изменения в справедливой стоимости займов выданных / полученных от связанных сторон признаются в отчете об изменениях в капитале.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - это производные финансовые инструменты, которые либо были отнесены в данную категорию решением руководства, либо не были отнесены ни к какой другой категории финансовых активов. Данные активы включаются в раздел внеоборотных активов, если руководство компании не намеревается их реализовать в течение 12 месяцев после отчетной даты. Предназначенные для продажи финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки, возникающие в результате переоценки данных активов до их справедливой стоимости, признаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением убытков от обесценения, которые признаются в отчете о прибылях и убытках. Тест на обесценение проводится при наличии признаков обесценения. В случае реализации финансовых вложений, предназначенных для продажи или их обесценения, ранее признанные на счетах капитала дооценки списываются в отчет о прибылях и убытках.

Дивиденды по финансовым активам, предназначенным для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе Компании в тот момент, когда Компания получает право получения этих дивидендов.

**Прекращение признания финансовых активов.** Компания прекращает признание финансовых активов тогда и только тогда, когда договорные права по данным активам истекли; или в случае если финансовый актив был переуступлен другому предприятию, а вместе с ним к этому предприятию перешли все выгоды и риски, связанные с данным активом.

**Взаимозачёт.** Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

**Отложенные аквизиционные расходы.** Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные, сюрвейерские платежи, обязательные платежи в адрес Российского союза

автостраховщиков и расходы на печать полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

### ***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства, включая займы, первоначально признаются по справедливой стоимости за минусом транзакционных издержек. В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, а проценты по ним признаются в отчете о совокупном доходе.

***Прекращение признания финансовых обязательств.*** Компания прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда эти обязательства полностью выполнены, отменены либо истек срок их давности.

### ***Дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность***

Дебиторская задолженность по страхованию признаётся с началом страхового периода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученных средств или средств к получению.

Прочая дебиторская задолженность признаётся в момент возникновения права на получение соответствующего дохода и при первоначальном признании отражается по справедливой стоимости средств к получению.

После первоначального признания дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Резерв на обесценение задолженности создается, когда имеются доказательства того, что Компания не сможет получить всю причитающуюся ей сумму в соответствии с первоначальными условиями соглашений с дебиторами. Значительные финансовые трудности дебитора, вероятность банкротства дебитора или его финансовой реорганизации, просрочки или непогашение задолженности рассматриваются в качестве факторов обесценения задолженности. Сумма резерва определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании.

Текущая стоимость актива уменьшается на величину созданного резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. В случае, когда задолженность не может быть

## **Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**

### **Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**

*(в тысячах российских рублей)*

вызвана, она подлежит списанию за счет ранее созданного резерва. Последующее поступление ранее списанной задолженности признается в отчете о совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность прекращает признаваться тогда, когда выполняются критерии по прекращению признания финансовых активов, как описано в параграфе прекращение признания финансовых активов и обязательств.

#### ***Кредиторская задолженность по страхованию***

Кредиторская задолженность по страхованию признаётся при наступлении срока платежа и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученных средств, минус непосредственные затраты по сделке. После первоначального признания эта задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя ещё не оплаченную задолженность по страховым выплатам, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами по чистым перестраховочным премиям, относящимся к переданному перестрахованию и обязательствам по убыткам, подлежащим оплате по принятому перестрахованию.

#### ***Прочая кредиторская задолженность***

Прочая кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

#### ***Пенсионные обязательства и планы с установленными отчислениями***

Компания производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в периоде их возникновения.

#### ***Обязательства по договорам страхования***

**Резервы убытков.** Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв неистекшего риска. Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

**РЗУ** создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

**РПНУ** рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Оценки отражают обоснованное мнение по убыткам на основе практики

формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

**Тест на достаточность обязательств.** В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, проводя соответствующий тест на адекватность обязательств. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание расходы на урегулирование убытков и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится на отчёт о прибылях и убытках посредством создания резерва по неистёкшим рискам. Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.

### **Запасы**

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены возможной реализации. Чистая цена возможной реализации оценивается как цена продажи при обычных условиях за вычетом расходов на продажу.

Запасы оцениваются по средневзвешенному методу за вычетом резерва под обесценение.

### **Уставный капитал**

Дивиденды, признаются как обязательство и вычитаются из капитала, принадлежащего участникам на отчетную дату, только если таковые были объявлены ранее или на отчетную дату. Прибыль, принадлежащая участникам бизнеса и подлежащая выплате им, раскрывается в примечаниях к отчетности, если она была объявлена до даты составления финансовой отчетности или в период с даты составления финансовой отчетности до даты ее утверждения.

### **Резервы и условные обязательства**

Резервы признаются тогда, когда у Компании имеются юридические или вытекающие из практики обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует вероятность того, что для погашения этих обязательств потребуется выбытие ресурсов Компании и может быть сделана надежная оценка величины обязательств. Как только

обязательства определены, они сразу отражаются в учете по текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, возникающих по данным обязательствам.

В тех случаях, когда Компания ожидает возмещения всех или части расходов, сумма возмещения признается как отдельный актив, но только при условии, что получение такого возмещения практически не вызывает сомнений.

Условные обязательства раскрываются в случае, если будущее обязательство является вероятным и его сумму невозможно рассчитать с достаточной степенью надёжности.

### ***Текущий и отложенный налог на прибыль***

Текущие налоговые расходы рассчитываются на основе налогового законодательства, принятого или по существу принятого на отчетную дату в странах, где ведет операционную деятельность и генерирует налогооблагаемую прибыль Компания. Периодически руководство проводит оценку налоговых позиций, на основании которых заполняются налоговые декларации, с точки зрения ситуаций, которые допускают различную интерпретацию применимых норм налогового законодательства, и в случае необходимости создает резервы, исходя из сумм, которые, как ожидается, необходимо будет уплатить в бюджет.

Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности с использованием балансового метода расчета обязательств. Однако отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединением бизнесов, если таковые на дату операции не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налог на прибыль рассчитывается в соответствии с налоговыми ставками (и положениями законодательства), применение которых ожидается в периоде, когда соответствующий отложенный налоговый актив будет реализован или отложенное налоговое обязательство будет погашено, на основе действующих или по существу действующих на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенные налоговые активы признаются лишь в той части, в которой вероятно получение в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму временных разниц.

Отложенные налоги на прибыль признаются по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением тех случаев, когда Компания контролирует сроки уменьшения временных разниц и когда вероятно, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

### ***Признание выручки***

**Страховые премии и резерв незаработанной премии.** Доход в виде заработанных премий по договорам страхования за отчетный период рассчитывается как разница между общими принятыми страховыми премиями за период и изменением в резерве незаработанных премий за период. Общие принятые страховые премии включают всю сумму премий к получению за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключёнными в течение отчетного периода, и признаются на дату, когда полис оплачен, подписан и передан Компании по акту-бордеро. Незаработанные премии - это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчётной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, признается в качестве резерв по незаработанным премиям в составе обязательств.

**Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию.** Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Изменение в отложенных комиссионных доходах по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

**Инвестиционный доход.** Процентный доход признаётся в отчёте о совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды тогда, когда установлено право на получение платежа. По ценным бумагам, зарегистрированным на бирже, это дата, когда ценная бумага зарегистрирована как ценная бумага без права получения дивиденда.

Реализованные инвестиционные прибыли и убытки по финансовым активам, отражаются в составе инвестиционного дохода в отчёте о совокупном доходе.

#### **Компенсационные выплаты, претензии и расходы**

Прямые и косвенные затраты, понесённые в течение финансового периода по выдаче новых или продлению существующих договоров страхования, признаются по методу начисления.

**Страховые выплаты.** Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, включая расходы по урегулированию страховых требований. Убытки по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

#### **Аренда**

***Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"***

***Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года***

*(в тысячах российских рублей)*

---

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

##### **Основные оценки и допущения.**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на суммы активов и обязательств Компании на отчетную дату, на раскрытие условных активов и обязательств, а также на суммы доходов и расходов за отчетный период. Выработка таких оценок включает субъективный фактор и зависит от прошлого опыта, текущих и ожидаемых экономических условий и всей прочей доступной информации. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применение оценок и допущений руководства относится, в первую очередь, к следующим областям: оценка обязательств по договорам страхования, резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования; сроки полезного использования активов; обесценение активов; оценка величины чистых активов участников; налогообложение и условные обязательства.

**Оценка обязательств по договорам страхования.** Оценки по договорам страхования осуществляются как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков, и для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

Окончательная стоимость непоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приёмов, заключается в том, что опыт компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесённых убытков, среднюю стоимость в расчете на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам анализируются, в основном, по году происшествия, но также могут быть дополнительно проанализированы по географическому району, а также по типам претензий. Крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа и прогнозируются по отдельности для того, чтобы отразить их будущие тенденции.

При прогнозировании используется дополнительное авторитетное мнение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем, (например для отражения однократных случаев, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как общественное отношение к подаче претензий, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы, такие как содержание портфеля, характеристики полиса и процедуры урегулирования претензий) для получения расчётной окончательной стоимости претензий.



**Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и активов перестраховании.** Для оценки обесценения, Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования.

Безнадёжные суммы и кредитные риски, связанные с неплатежеспособностью перестраховщика, списываются непосредственно по общей сумме страховых премий. Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.

**Сроки полезного использования основных средств.** Амортизационные отчисления по основным средствам рассчитываются линейным методом начисления износа в течение полезного срока службы активов. Руководство регулярно проверяет правильность применения полезных сроков службы активов, исходя из текущего технического состояния активов и ожидаемого периода, в течение которого они будут приносить экономические выгоды Компании.

**Обесценение активов.** Текущая балансовая оценка материальных и нематериальных активов Компании пересматривается на предмет выявления признаков, свидетельствующих о наличии обесценения таких активов. При определении обесценения активы, не генерирующие независимые денежные потоки, относятся к соответствующей единице, генерирующей денежные потоки. Руководство неизбежно применяет субъективное суждение при отнесении активов, не генерирующих независимых денежных потоков, к соответствующим генерирующим единицам, а также при оценке сроков и величины соответствующих денежных потоков в рамках расчета стоимости в пользовании. Последующие изменения отнесения активов к генерирующим единицам или сроков денежных потоков могут оказать влияние на балансовую стоимость соответствующих активов.

**Налогообложение.** Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница окажет влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена.

**Условные активы и обязательства.** Характер условных активов и обязательств предполагает, что они будут реализованы только при возникновении или отсутствии одного или нескольких будущих событий. Оценка таких условных активов и обязательств неотъемлемо связана с применением значительной доли субъективного суждения и оценок результатов будущих событий.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения.**

***Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности.***

Ряд новых и пересмотренных стандартов были применены при подготовке настоящей финансовой отчетности. К ним относятся дополнение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступил в силу с 1 июля 2012), дополнение к МСФО (IAS) 12 «Отложенные налоги: восстановление активов» (вступил в силу с 1 января 2012). Применение перечисленных дополнений к стандартам не имело какого-либо существенного влияния на настоящую финансовую отчетность, но может повлиять на отражение операций в учете в будущих периодах.

Ряд официально опубликованных новых стандартов, дополнений к ним и Интерпретаций еще не вступили в силу на 31 декабря 2013 года, и не применялись при подготовке настоящей финансовой отчетности. Среди них перечисленные ниже потенциально могут иметь какое-либо влияние на операции Компании. Компания планирует начать применение этих Стандартов и Интерпретаций, начиная с даты их вступления в силу.

В мае 2011 года КМСФО выпустил комплект стандартов по консолидации: МСФО (IFRS) № 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) № 11 «Совместные предприятия», МСФО (IFRS) № 12 «Раскрытия вложений в другие организации», пересмотренный МСФО (IAS) № 27 «Индивидуальная финансовая отчетность» и пересмотренный МСФО (IAS) № 28 «Инвестиции в зависимые и совместные компании». Комплект новых и пересмотренных стандартов представляет новую модель контроля и подхода к совместным предприятиям, а также новые требования по раскрытию информации. Комплект вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания применяет комплект стандартов, начиная с 1 января 2013 г. Данные изменения не оказывают существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

В мае 2011 года КМСФО выпустил МСФО (IFRS) № 13 «Оценка по справедливой стоимости» («МСФО (IFRS) № 13»). Новый МСФО (IFRS) № 13 устанавливает требования по оценке по справедливой стоимости и раскрытию информации. МСФО (IFRS) № 13 вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания применяет МСФО (IFRS) № 13 начиная с 1 января 2013 г. Руководство Компании считает, что МСФО (IFRS) № 13 не оказывает существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

В декабре 2011 года КМСФО внес поправки в МСФО (IFRS) № 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» («МСФО (IFRS) № 7») и МСФО (IAS) № 32 «Финансовые инструменты: представление в отчетности» («МСФО (IAS) № 32»). Поправки уточняют правила сворачивания активов и обязательств и представляют новые связанные с этим требования по раскрытию информации. Поправки к МСФО (IAS) № 32 вступают в силу для годовых периодов начинающихся 1 января 2014 г. или позднее. Новые требования по раскрытию информации в МСФО (IFRS) № 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания будет применять обновленный МСФО (IAS) № 32 начиная с 1 января 2014 г., а обновленный МСФО (IFRS) № 7 – с 1

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

---

января 2013 г. Руководство Компании ожидает, что поправки не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

МСФО (IFRS) № 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», выпущенный в ноябре 2009 года, по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) № 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) № 39. Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Для представления завершенной картины Компания оценит влияние этого стандарта на соответствующие суммы в финансовой отчетности в увязке с другими этапами проекта после их публикации.

В мае 2012 года КМСФО в результате «Программы 2009-2011 по ежегодному улучшению стандартов» выпустил поправки к различным стандартам. Следующие стандарты в основном подверглись изменениям: МСФО (IAS) № 1 «Представление финансовой отчетности»; МСФО (IAS) № 16 «Основные средства»; МСФО (IAS) № 32 «Финансовые инструменты: представление информации»; МСФО (IAS) № 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Изменения вводят относительно незначительные изменения с целью уточнить руководство в действующих стандартах.

Поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания применяет измененные стандарты начиная с 1 января 2013 г. Руководство Компании считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Разъяснение КРМФО (1РШС) 21- Сборы (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение уточняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что компания в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что компания готовит финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 36 - раскрытие возмещаемой суммы для нефинансовых активов (выпущено 29 мая года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; ранее применение разрешено, если МСФО (IFRS) 13 применяется в этом же отчетном и сопоставимом периодах). Изменения исключают требование о раскрытии возмещаемой суммы, когда единица, генерирующая денежные средства содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, но когда обесценения не произошло. Компания не ожидает, что изменения окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Изменения к МСФО (IAS) 39 - Новация производных финансовых инструментов и продолжение учета хеджирования (выпущено 27 июня 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января года). Изменения позволят продолжать учет хеджирования в ситуации при новации производного финансового инструмента, предназначенного для хеджирования (т.е. стороны договорились заменить первоначального контрагента на нового) для совершения расчетов с основным контрагентом по закону или нормативному акту, если соблюдаются определенные условия. Компания в настоящее время оценивает влияние изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности.

В текущем году Компания впервые применила ряд новых и пересмотренных МСФО, выпущенных «КМСФО», обязательных к применению в 2013 году. Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств»

В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении ФИ в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Компания нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Наличные средства	-	-	-
Расчетные счета в банках	78 565	2 606	105 127

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"****Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

- в российских рублях	78 565	2 606	105 127
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>78 565</b>	<b>2 606</b>	<b>105 127</b>

**7 Счета и депозиты в банках**

В соответствии с российским страховым законодательством Компания обязана размещать активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, в том числе в банковские депозиты. По состоянию на конец отчетного периода Компания имеет банковские депозиты. В течение отчетного периода Компанией заключались договоры на неснижаемый остаток денежных средств.

Данные денежные средства не обладают ограниченным правом использования, т.к. Компания, при необходимости, может ими воспользоваться в любой момент.

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Депозиты в банках	3 566	-	-
Денежные средства по договору неснижаемого остатка	-	123 500	-
<b>Итого счетов и депозитов в банках</b>	<b>3 566</b>	<b>123 500</b>	<b>-</b>

**8 Векселя и предоставленные займы**

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Займы выданные	-	1 592	674
<b>Векселя и предоставленные займы</b>	<b>-</b>	<b>1 592</b>	<b>674</b>

**9 Дебиторская задолженность и предоплаты**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Задолженность по налогам и сборам		-	-
Расчеты с поставщиками	3	405	-
Прочая дебиторская задолженность	352		
<b>Итого финансовой дебиторской задолженности</b>	<b>355</b>	<b>405</b>	<b>-</b>
Дебиторская задолженность по расчетам с государственными внебюджетными фондами	-	5	2
<b>Итого нефинансовой дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>2</b>
<b>Итого дебиторской задолженности и предоплат</b>	<b>355</b>	<b>410</b>	<b>2</b>

## 10 Налог на прибыль

### *Расходы по налогу на прибыль*

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Текущий налог на прибыль	(2 400)	(843)
Расход/(доход) по отложенному налогу на прибыль	(1 000)	1
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(3 400)</b>	<b>(842)</b>

### *Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения*

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения от основного вида деятельности	11 995	4 197
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(2 399)	(839)
Налоговый эффект статей, которые не принимаются к учету для целей налогообложения: - прочее	(1 001)	(3)
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>(3 400)</b>	<b>(842)</b>

### *Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц*

Различие в подходах к налоговому регулированию с точки зрения МСФО и российского налогового законодательства приводит к возникновению временных разниц между учетной стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности, с одной стороны, и для целей налогообложения по налогу на прибыль, с другой. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**10. Налог на прибыль (продолжение)**

**Отложенные обязательства по налогу на прибыль**

	на 31 декабря 2013 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2012 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2011 г.
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Отложенные активы по налогу на прибыль**

	на 31 декабря 2013 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2012 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2011 г.
Основные средства	4	-	4	(1)	3
Прочие финансовые вложения	-	1 000	1 000	-	1 000
Товарно- материальные запасы	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>4</b>	<b>1000</b>	<b>1 004</b>	<b>(1)</b>	<b>1 003</b>



**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**11 Основные средства**

	Прочие	Земля	Итого ОС (группы МСФО)
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Сальдо на 31.12.2011	26	-	26
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Сальдо на 31.12.2012	26	-	26
Приобретения	-	113 800	113 800
Выбытия	-	-	-
Сальдо на 31.12.2013	26	113 800	113 826
<b>Накопленная амортизация</b>			
Сальдо на 31.12.2011	(18)	-	(18)
Износ за 2012 год	(5)	-	(5)
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде, накопленная до 01.01.2011 года	-	-	-
Сальдо на 31.12.2012	(23)	-	(23)
Износ за 2013 год	(3)	-	(3)
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде	-	-	-
Амортизация по выбывшим в отчетном периоде, накопленная до 01.01.2013 года	-	-	-
Сальдо на 31.12.2013	(26)	-	(26)
<b>Остаточная стоимость</b>			
Сальдо на 31.12.2011	8	-	8
Сальдо на 31.12.2012	3	-	3
Сальдо на 31.12.2013	-	113 800	113 800

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства организации.

К прочим основным средствам относятся компьютерное оборудование, офисная мебель и прочее оборудование.

Общество владеет тремя земельными участками, балансовая стоимость которых составляет – 113800 тыс. руб.

**12 Резерв незаработанной премии**

	на 31.12.2013	на 31.12.2012	на 31.12.2011
Резерв незаработанной премии на 1 января	839	2 832	905
Изменение резерва, общая сумма	154	(1 993)	1 927
<b>Резерв незаработанной премии на 31 декабря</b>	<b>993</b>	<b>839</b>	<b>2 832</b>

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**13 Резервы убытков**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>РЗУ и РПНУ</b>	<b>РЗУ и РПНУ</b>
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	397	594
Изменение резерва, общая сумма	(177)	(197)
<b>Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря</b>	<b>220</b>	<b>397</b>

**14 Кредиторская задолженность**

	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2013 года</b>	<b>2012 года</b>	<b>2011 года</b>
Прочая финансовая кредиторская задолженность	50	223	3 683
<b>Итого финансовой кредиторской задолженности</b>	<b>50</b>	<b>223</b>	<b>3 683</b>
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	-	-	8
Резервы отпусков	54	-	-
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	-	6	12
<b>Итого нефинансовой кредиторской задолженности</b>	<b>54</b>	<b>6</b>	<b>20</b>
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>104</b>	<b>229</b>	<b>3 703</b>

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**15 Уставный капитал**

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Сумма уставного капитала, тыс. руб.	Доля, %	Сумма уставного капитала, тыс. руб.	Доля, %	Сумма уставного капитала, тыс. руб.	Доля, %
<b>Участники</b>						
НП "Строительства дорог и инфраструктуры"	120 000	64,4	118 000	98,3	118 000	98,3
ООО "Восток"	-	0,0	2 000	1,7	2 000	1,7
Афанасьев Сергей Владимирович	66 300	35,6	-	0,0	-	0,0
<b>Итого зарегистрированный Уставный капитал</b>	<b>186 300</b>	<b>100</b>	<b>120 000</b>	<b>100</b>	<b>120 000</b>	<b>100</b>

В 2013г из состава участников Общества вышел ООО «Восток», которому была выплачена из чистой прибыли стоимость его действительной доли в Уставном Капитале в сумме 2097 тыс. руб.

Увеличен Уставный Капитал Общества на 66300 тыс. руб. (оценщик ООО «Городская экспертиза» Отчет оценщика №196/13-3 от 13.06.13) путем внесения земельного участка новым участником общества и на 31.12.2013г. составляет 186300 тыс. руб.

**Дивиденды.** Распределение и прочее использование прибыли производится на основании данных бухгалтерской отчетности Общества, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. В соответствии с российским законодательством распределению подлежит чистая прибыль. Обществом в отчетном году не было объявлено о выплате дивидендов.

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**16 Премии и выплаты**

2013 год

	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	Итого
Страховые премии общая сумма	2 371	2 371
<b>Чистая сумма премий (доход сегмента)</b>	<b>2 371</b>	<b>2 371</b>
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(153)	(153)
<b>Чистая сумма заработанных премий</b>	<b>2 218</b>	<b>2 218</b>
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	176	176
Расходы по урегулированию убытков	(10)	(10)
<b>Чистая сумма понесенных убытков</b>	<b>166</b>	<b>166</b>

2012 год

	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	Страхование (сострахование) имущества	Добровольное медицинское страхование (сострахование)	Итого
Страховые премии общая сумма	2 048	-	-	2 048
<b>Чистая сумма премий (доход сегмента)</b>	<b>2 048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 048</b>
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	1 950	43	-	1 993
<b>Чистая сумма заработанных премий</b>	<b>3 998</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>4 041</b>
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(27)	202	22	197
<b>Чистая сумма понесенных убытков</b>	<b>(27)</b>	<b>202</b>	<b>22</b>	<b>197</b>

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**17 Аквизиционные расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Брокерские и агентские комиссии	(23)	(20)
<b>Итого аквизиционных расходов</b>	<b>(23)</b>	<b>(20)</b>

**18 Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью**

	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Зарплата, выплаты работникам, налоги с ФОТ		(849)	(567)
Амортизация		(3)	(5)
Информационные и консультационные услуги		(334)	(2 101)
Коммунальные платежи		(259)	(246)
Материальные расходы		-	(171)
Аренда		(600)	(600)
Транспортные расходы		-	(2)
Услуги ИТ		(39)	(24)
Резерв на оплату отпускных		(101)	(103)
Прочие расходы		(12)	(9)
<b>Итого Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью</b>		<b>(2 197)</b>	<b>(3 828)</b>

**19 Процентные доходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Проценты банка по расчетному счету	-	560
Проценты к получению по векселю	163	1 502
Проценты по договору неснижаемого остатка	11 706	1 807
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>11 869</b>	<b>3 869</b>

**20 Прочие доходы и расходы**

**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Проценты к получению		(7)	-
Налоги, кроме налога на прибыль		-	(1)
Прочие комиссионные доходы		(45)	-
Курсовые разницы		-	-
Списана прочая ДЗ		-	(2)
Списана прочая КЗ		-	5
Услуги банка		(32)	(21)
Прочие доходы		46	-
Прочие расходы		-	(43)
<b>Итого прочие доходы</b>		<b>46</b>	<b>5</b>
<b>Итого прочие расходы</b>		<b>(84)</b>	<b>(67)</b>
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>(38)</b>	<b>(62)</b>

## **21 Условные и договорные обязательства и операционные риски**

### **Управление капиталом**

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований страхового регулятора и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, составленной согласно Российским правилам бухгалтерского учета):

- соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности (установленное Приказом Министерства Финансов РФ от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства Финансов РФ от 2 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на квартальной/полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты.

### **Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** За 2011-2013 судебных исков, предъявленных Компании не было.

**Резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности.** В текущем периоде не создавался резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности.

**Условные налоговые обязательства.** 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 успешно 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.

Новое российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие с 1 января 2012 года, существенно ужесточает контроль над трансфертными ценами со стороны налоговых органов, в том числе, вводит для налогоплательщиков значительные требования к отчетности и документации. Предыдущее законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов проверять правильность применения цен и проводить доначисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам в случае, если цены, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Контролируемые сделки включают операции между взаимозависимыми лицами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), внешнеторговые сделки (как с взаимозависимыми, так и с не взаимозависимыми сторонами), товарообменные (бартерные) операции, а также сделки, по которым цены отклоняются более чем на 20% в сторону понижения или в сторону повышения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени. Специальные правила трансфертного ценообразования предусмотрены для операций с ценными бумагами и финансовых инструментов срочных сделок. Налоговое законодательство в области трансфертного ценообразования, действовавшее в течение проверяемого периода, содержало множество неясностей, что давало возможность различных интерпретаций для российских налоговых органов и судов.

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.



**Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

---

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

## **22 Факторы финансовых рисков**

При осуществлении производственной, инвестиционной и финансовой деятельности Компания подвержена следующим финансовым рискам - кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску – и определяет эти риски следующим образом:

- **Кредитный риск:** вероятность того, что должник не погасит финансовые активы полностью или частично, либо не погасит их своевременно и таким образом причинит убыток Компании.
- **Риск ликвидности:** Компания определяет этот риск как риск того, что она может не располагать денежными средствами либо не сможет их привлечь при необходимости и, таким образом, столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами.
- **Рыночный риск:** риск того, что стоимость финансовых инструментов будет колебаться, исходя из измерения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств в результате колебания рыночных цен на продукцию общества и сырье.

Чтобы эффективно управлять этими рисками, Компанией применяются некоторые стратегии управления финансовыми рисками, которые соответствуют целям Компании. Данные принципы устанавливают краткосрочные и долгосрочные цели, а также предпринимаемые действия по управлению финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания.

Основные рекомендации данной политики заключаются в следующем:

- минимизировать риск изменения процентной ставки, валютный и рыночный риски по всем видам операций;
- вся деятельность по управлению финансовыми рисками должна осуществляться и постоянно контролироваться;
- вся деятельность по управлению финансовым риском должна осуществляться разумно и последовательно и в соответствии с наилучшей рыночной практикой;

Компания может вкладывать средства в акции или аналогичные инструменты только в случае временного избытка ликвидности, и такие операции должны утверждаться советом директоров. Для того, чтобы убедиться в практическом соблюдении политик и процедур Компании проводится внутренний аудит.

Внутренний аудит проводится для того, чтобы убедиться в практическом соблюдении политик и процедур Компании.

В частности, в отношении производных инструментов Компания придерживается следующих политик управления рисками:

- Компания тщательно документирует все производные инструменты, включая взаимоотношения между ними;
- Компания имеет только качественные финансовые учреждения в качестве контрагента по сделкам с производными инструментами

### ***Валютный риск***

Поскольку Компания функционирует только на российском рынке, и большая часть его закупок выражена в рублях, Компания не подвергнута риску изменения обменного курса в рамках своей обычной деятельности.

## **22. Факторы финансовых рисков (продолжение)**

Руководство Компании предпринимает необходимые действия, чтобы в структуре себестоимости доля импортных услуг не принимала критического значения. Компания опирается преимущественно на собственные внутренние источники финансирования и мало зависит от внешних, поэтому, риск изменения процентных ставок для Компании оценивается как низкий. Источники финансирования организации не номинированы в валюте.

**Справедливая стоимость.** Руководство Компании полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств незначительно отличается от их текущей стоимости.

### **23 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операций со связанными сторонами в течение отчетного периода не осуществлялось.

#### ***Операции с представителями руководства и членами их семей***

Вознаграждение, выплачиваемое Генеральному Директору ООО "СК "Экспресс-страхование" за выполнение им своих обязанностей на занимаемой должности, складывается из предусмотренной контрактом заработной платы. Вознаграждение составило в 2013 году 360 899,87 рублей (2012г.; 240 674,36 рублей).

**24 События после отчетной даты**

Значительных событий после отчетной даты у Компании не было.