

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 2012 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. Компания предлагает различные страховые продукты. Страховой портфель Компании в 2012 году не включал обязательные виды страхования. Компания не осуществляет обязательное медицинское страхование. В 2011 и 2012 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;

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

- Страхование финансовых рисков.

Среднесписочная численность работников ООО "СК "Экспресс-страхование" за 2011 и 2012 гг. составила 3 и 3 человека соответственно.

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;
- Зависимых и дочерних обществ у Компании нет.

Состав исполнительного органа:

Генеральный директор Андрианов П.А. до 27 марта 2011 года
Генеральный директор Смирнов Ю.В. - с 28 марта 2011 года

Единоличный исполнительный орган общества – генеральный директор, избирается общим собранием участников Общества на срок - пять лет.

Порядок деятельности единоличного исполнительного органа – генерального директора и принятия им решений устанавливается уставом Общества, внутренними документами, договором между Обществом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа.

Связанными сторонами Компании в течение отчетных периодов являлись:

Юридические лица:

- ООО «Торговый Дом «Нефтехимсбыт» с 22 февраля 2011 года по 07 декабря 2011 года;
- ООО «Ресурсконсалтинг» с 22 февраля 2011 года по 07 декабря 2011 года;
- ООО «Восток» с 22 февраля 2011 года по 07 декабря 2011 года;

- НП «Строительство дорог и инфраструктуры» с 07 декабря 2011 года по настоящее время;
- ООО “Восток” с 07 декабря 2011 года по настоящее время;

Физические лица:

- Генеральный директор Андрианов П.А. до 27 марта 2011 года;
- 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 абонентов.

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. Компания ведет индивидуальный учет и готовит финансовую отчетность в соответствии

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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 таковое 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 все распространенные риски страхования.

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.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Компания заключает основное количество договоров 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 взыскана, 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 неистекшим 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

Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

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

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

Аренда

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 Первое применение МСФО.

31 декабря 2010 года является датой, начиная с которой Общество применяет МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО № 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)» в рамках подготовки Компании к переходу на МСФО. При подготовке первого полного пакета отчетности по МСФО за 2012 год Компания будет руководствоваться Стандартами и Интерпретациями, которые будут действовать по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Соответственно, настоящая финансовая отчетность по МСФО, данные которой, как ожидается, будут включены в первый полный пакет отчетности Компании в качестве сравнительных показателей, подготовлена руководством исходя из знаний руководства о Стандартах и Интерпретациях, которые предположительно будут действовать по состоянию на 31 декабря 2012 года и на основании принципов учётной политики, которые будут использованы в первом полном пакете финансовой отчетности Компании по МСФО.

Любые изменения вышеупомянутых Стандартов, Интерпретаций или принципов учётной политики могут потребовать внесения корректировок в настоящую финансовую отчетность по МСФО до использования её данных в качестве сравнительных показателей.

Ниже приводятся пояснения к существенным поправкам к собственным средствам на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года (дату перехода на МСФО), и отчету о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года.

При подготовке данной финансовой информации руководством Компании были сделаны некоторые корректировки для соответствия с МСФО.

- (i) **Страховые резервы.** Корректировки страховых резервов для отражения разницы в учетных правилах между РПБУ и МСФО.
 - a. некоторые виды страховых резервов (резерв катастроф и стабилизационный резерв), создаваемые в бухгалтерской отчетности в соответствии с РПБУ, не создаются в соответствии с МСФО;
 - b. резерв незаработанной премии (РНП) и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии в соответствии с МСФО рассчитываются на основе страховой брутто премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. В соответствии с РПБУ резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной страховой нетто премии (рассчитанной как брутто премия за минусом комиссионного вознаграждения агентам и брокерам, а также ряда обязательных отчислений от страховых премий в резервы) по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату;

-
- с. резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков в соответствии с МСФО рассчитываются актуарными методами и базируются на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет, тогда как в соответствии с РПБУ применение профессиональных суждений и оценок ограничено требованиями инструкций страхового регулятора, кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.
- (ii) **Отложенные аквизиционные расходы.** В соответствии с МСФО доходы и связанные с ними расходы отражаются с использованием принципа соответствия. Аквизиционные расходы откладываются и признаются одновременно с признанием соответствующих страховых премий. В соответствии с РПБУ резерв незаработанной премии отражается за вычетом отложенных аквизиционных расходов.
- (iii) **Основные средства.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы.
- (iv) **Отложенное налогообложение.** Концепция отложенного налога в РПБУ аналогична концепции МСФО 12 «Налоги на прибыль». Сумма отложенного налога, отражаемая в данной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО, в основном, формируется за счет оценки налоговых последствий корректировок, сделанных к отчетностям обществ Компании в соответствии с РПБУ при приведении их в соответствие с величинами, отраженными в данной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО.
- (v) **Наращенные доходы/(расходы).** В соответствии с МСФО расходы отражаются в том отчетном периоде, когда они были осуществлены, при этом допускается применение суждений и оценок в отношении суммы осуществленных расходов. В соответствии с РПБУ применение суждений и оценок ограничено нормативными требованиями, кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.
- (vi) **Списание активов.** Некоторые категории активов (например, запасы, материалы и прочее) по РПБУ не соответствуют критериям признания активов по МСФО. Также прочие активы, на основании суждения руководства Компании, безнадежные ко взысканию, списываются за счет нераспределенной прибыли для целей МСФО. Такая возможность для целей РПБУ ограничена формальными требованиями и наличием соответствующей документации.
- (vii) **Резерв под обесценение.** Убытки от обесценения в соответствии с МСФО признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового/страхового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые
-

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

связаны с финансовым/страховым активом или с группой финансовых/страховых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Для определения таких событий Общество использует профессиональные суждения. Применение суждений и оценок ограничено требованиями РПБУ, кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Согласно РПБУ инвестиции в некотируемые финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, тогда как согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты в зависимости от их классификации учитываются либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости. При подготовке финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО, Общество произвело переоценку по справедливой стоимости торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и отразила данную переоценку в отчете о прибылях и убытках и в составе прочего совокупного дохода по МСФО.

Ниже приведена сверка показателей Отчета о финансовом положении на 01.01.2011 года и 31.12.2011 года по данным национальных стандартов и данным МСФО.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Показатели Отчета о финансовом положении по состоянию на 01.01.2011г.

	По данным национальных стандартов	Разница	По данным МСФО
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	35 234	-	35 234
Векселя и предоставленные займы	-	(23 983)	23 983
Дебиторская задолженность и авансы выданные	18	-	18
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	78	-	78
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	207	-	207
Прочие финансовые вложения	34 983	28 983	6 000
Отложенный налоговый актив	-	(1 003)	1 003
Товарно-материальные запасы	15	15	-
Основные средства	26	-	26
ИТОГО АКТИВОВ	70 562	4 012	66 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	(905)	-	905
Резерв убытков	(2 415)	-	2 415
Векселя и займы полученные	35 000	-	35 000
Прочая кредиторская задолженность	102	-	102
Обязательства по отложенному налогу	-	(33)	33
Прочие обязательства	163	163	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	38 585	131	38 455
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	30 000	-	30 000
Нераспределенная прибыль	1 976	3 882	(1 905)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	31 976	3 882	28 095
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	70 562	4 012	66 549

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Показатели Отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2011г.

	По данным национальных стандартов	Разница	По данным МСФО
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	105 127	-	105 127
Векселя и предоставленные займы	-	(674)	674
Дебиторская задолженность и авансы выданные	2	-	2
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	43	-	43
Прочие финансовые вложения	29 675	5 674	24 000
Отложенный налоговый актив	-	(1 003)	1 003
Основные средства	23	15	8
ИТОГО АКТИВОВ	134 870	4 012	130 858
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	2 832	-	2 832
Резерв убытков	594	-	594
Прочая кредиторская задолженность	3 703	-	3 703
Текущее обязательство по налогу на прибыль	21	-	21
Прочие обязательства	-	(5 510)	5 510
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 150	(5 510)	12 660
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	120 000	-	120 000
Целевое финансирование	5 510	5 510	-
Нераспределенная прибыль	2 210	4 012	(1 802)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	127 720	9 522	118 198
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	134 870	4 012	130 858

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена таблица соответствия собственных средств по РПБУ с МСФО:

	2012	2011	2010
Собственные средства Общества (РПБУ)	125 567	127 720	31 976
Целевое финансирование	-	(5 510)	-
Отложенное налогообложение	1 004	1 003	970
Наращенные доходы/(расходы)	(3)	(164)	-
Отражение прибыли прошлых лет	(5 015)	(4 852)	(4 852)
Собственные средства по МСФО	121 553	118 198	28 095

При подготовке отчета о прибылях и убытках руководством Компании были сделаны некоторые корректировки для соответствия с МСФО.

	2012	2011	2010
Прибыль Общества по РПБУ	5 567	2 210	1 976
Отложенное налогообложение	1 004	1 003	970
Наращенные доходы/(расходы)	(3)	(164)	-
Отражение прибыли прошлых лет	(5 015)	(4 852)	(4 852)
Прибыль по МСФО	1 552	(1 802)	(1 905)

5 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.

6 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» (вступает в силу с 1 июля 2012), дополнение к МСФО (IAS) 12 «Отложенные налоги: восстановление активов» (вступает 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 2012 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 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания будет применять комплект стандартов, начиная с 1 января 2013 г. Руководство Компании ожидает, что данные изменения не окажут 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 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания будет применять МСФО (IFRS) № 13 начиная с 1 января 2013 г. Руководство Компании ожидает, что МСФО (IFRS) № 13 не окажет 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 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 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или позднее. Компания будет применять измененные стандарты начиная с 1 января 2013 г. Руководство Компании ожидает, что данные изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

7 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
	года	года	года
Наличные средства	-	-	-
Расчетные счета в банках	2 606	105 127	35 234
- в российских рублях	2 606	105 127	35 234
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 606	105 127	35 234

8 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. Компания не имеет банковских депозитов.

Компанией заключены 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.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	01 января 2011
	года	года	года
Денежные средства по договору неснижаемого остатка	123 500	-	-
Итого счетов и депозитов в банках	123 500	-	-

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

9 Векселя и предоставленные займы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	01 января 2011 года
Займы выданные	1 592	674	23 983
Векселя и предоставленные займы	1 592	674	23 983

10 Дебиторская задолженность и предоплаты

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	01 января 2011 года
Задолженность по налогам и сборам	-	-	4
Расчеты с поставщиками	405	-	-
Итого финансовой дебиторской задолженности	405	-	4
Дебиторская задолженность по расчетам с государственными внебюджетными фондами	5	2	14
Итого нефинансовой дебиторской задолженности	5	2	14
Итого дебиторской задолженности и предоплат	410	2	18

11 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 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Текущий налог на прибыль	(843)	(59)
Расход/(доход) по отложенному налогу на прибыль	1	33
Итого расходы по налогу на прибыль	(842)	(26)

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 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения от основного вида деятельности	4 197	129
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(839)	(26)
Налоговый эффект статей, которые не принимаются к учету для целей налогообложения: - прочее	(3)	-
Итого налог на прибыль	(842)	(26)

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% (2011 г.: 20%).

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные обязательства по налогу на прибыль

	на 31 декабря 2012 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2011 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2010 г.
Прочие обязательства	-	-	-	33	33
Итого	-	-	-	33	33

Отложенные активы по налогу на прибыль

	на 31 декабря 2012 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2011 г.	Движение в течение периода, отраженное в Отчете о прибылях и убытках	на 31 декабря 2010 г.
Основные средства	4	(1)	3	(3)	-
Прочие финансовые вложения	1 000	-	1 000	-	1 000
Товарно- материальные запасы	-	-	-	3	3
Итого	1 004	(1)	1 003	-	1 003

12 Основные средства

	Прочие	Итого ОС (группы МСФО)
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 01.01.2011	26	26
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Сальдо на 31.12.2011	26	26
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Сальдо на 31.12.2012	26	26
Накопленная амортизация		
Сальдо на 01.01.2011	-	-
Износ за 2011 год	(18)	(18)
Сальдо на 31.12.2011	(18)	(18)
Износ за 2012 год	(5)	(5)
Сальдо на 31.12.2012	(23)	(23)
Остаточная стоимость		
Сальдо на 01.01.2011	26	26
Сальдо на 31.12.2011	8	8
Сальдо на 31.12.2012	3	3

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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.

13 Резерв незаработанной премии

	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
Резерв незаработанной премии на 1 января	2 832	905	905
Изменение резерва, общая сумма	(1 993)	1 927	-
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	839	2 832	905

14 Резервы убытков

	2012 РЗУ и РПНУ	2011 РЗУ и РПНУ
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	594	2 415
Изменение резерва, общая сумма	(197)	(1 821)
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	397	594

15 Кредиторская задолженность

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочая финансовая кредиторская задолженность	223	3 683	-
Итого финансовой кредиторской задолженности	223	3 683	-
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	-	8	67
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	6	12	35
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	6	20	102
Итого кредиторской задолженности	229	3 703	102

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

16 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2011 года	30 000	30 000
На 31 декабря 2011 года	120 000	120 000
На 31 декабря 2012 года	120 000	120 000

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей. Уставный капитал оплачен полностью.

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 2012 года
(в тысячах российских рублей)

17 Премии и выплаты

	2012	Страхование (сострахование) предпринимате льских (финансовых) рисков	Страхование (сострахован ие) имущества	Добровольное медицинское страхование (состраховани е)	Страхование (сострахован ие) от несчастных случаев и болезней	Итого
Страховые премии общая сумма		2 048	-	-	-	2 048
Чистая сумма премий (доход сегмента)		2 048	-	-	-	2 048
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков		(1 949)	(43)	-	-	(1 993)
Чистая сумма заработанных премий		99	(43)	-	-	56
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков		27	(203)	(22)	-	(197)
Чистая сумма понесенных убытков		27	(203)	(22)	-	(197)

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

17. Премии и выплаты (продолжение)

	2011				Итого
	Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	Страхование (сострахован ие) имущества	Добровольное медицинское страхование (состраховани е)	Страхование (сострахован ие) от несчастных случаев и болезней	
Страховые премии общая сумма	5 969	170	-	-	6 139
Чистая сумма премий (доход сегмента)	5 969	170	-	-	6 139
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(2 789)	562	-	102	(2 125)
Чистая сумма заработанных премий	3 180	732	-	102	4 014
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	1 843	-	(22)	-	1 821
Расходы по урегулированию убытков					-
Чистая сумма понесенных убытков	1 843	-	(22)	-	1 821

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

18 Аквизиционные расходы

	2012	2011
Брокерские и агентские комиссии	(20)	(60)
Итого аквизиционных расходов	(20)	(60)

19 Операционные расходы, связанные со страховой деятельностью

	Прим.	2012	2011
Зарплата, выплаты работникам, налоги с ФОТ		(567)	(220)
Амортизация		(5)	(18)
Информационные и консультационные услуги		(2 101)	(1 676)
Коммунальные платежи		(246)	-
Материальные расходы		(171)	-
Аренда		(600)	(148)
Транспортные расходы		(2)	-
Услуги ИТ		(24)	(25)
Юридические услуги		-	(3 708)
Резерв на оплату отпускных		(103)	-
Прочие расходы		(9)	(10)
Итого административных и прочих операционных расходов		(3 828)	(5 806)

20 Процентные доходы

	2012	2011
Проценты банка по расчетному счету	560	-
Проценты к получению по векселю	1 502	-
Проценты по договору неснижаемого остатка	1 807	-
Проценты к получению по договорам займа	-	719
Итого процентных доходов	3 869	719

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

21 Прочие доходы и расходы

	Прим.	2012	2011
Налоги, кроме налога на прибыль		(1)	(5)
Курсовые разницы		-	(6)
Списана прочая ДЗ		(2)	-
Списана прочая КЗ		5	-
Услуги банка		(21)	(41)
Прочие расходы		(43)	(168)
Итого прочие доходы		5	-
Итого прочие расходы		(67)	(220)
Итого прочих операционных доходов		(62)	(220)

22 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 2011-2012 судебных исков, предъявленных Компании не было.

Резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности. Ниже в таблице представлено изменение резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности:

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких

Общество с ограниченной ответственностью "СК "Экспресс-страхование"

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

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.

23 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.

30. 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.

24 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.

В отчетном периоде Компания имеет Дебиторскую задолженность по займам выданным со следующими связанными сторонами:

- НП «Строительство дорог и инфраструктуры» в сумме 674 тыс. рублей.

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 2012 году 240 674,36 рублей (2011г.; 102 105,26 рублей).

25 События после отчетной даты

Значительных событий после отчетной даты у Компании не было.