

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Информация о компании

Открытое акционерное общество «Боровицкое страховое общество» (далее — Компания) работает на российском страховом рынке с сентября 1995 г.

Согласно статистическим данным по итогам деятельности страховщиков за 2013 год, опубликованным Федеральной службой по финансовым рынкам, Компания занимает 113 место по совокупным сборам страховых премий.

Юридический и почтовый адрес Компании: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.

Генеральный директор ОАО «Боровицкое страховое общество» Часовикова Наталья Геннадьевна, осуществляет полномочия единого исполнительного органа.

Основным направлением деятельности является предоставление услуг страхования крупным корпоративным клиентам на территории Российской Федерации:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств наземного транспорта (наземного, воздушного, водного);
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, средств воздушного, водного, железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащего исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование строительно-монтажных рисков.

Среднегодовая численность персонала Компании в 2013 году составила 43 человека.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Страховой сектор в Российской Федерации чувствителен к неблагоприятным колебаниям, связанным с проявлением недоверия к финансовой системе в целом, а также чувствителен к экономическим условиям. С начала сентября 2008 года российская экономика испытала определенные трудности в результате глобального финансового кризиса, которые включают снижение уровня: доверия к финансовому сектору, сопровождаемое уменьшением ликвидности и существенным падением котировок на рынках акций и облигаций. Продолжающийся глобальный кризис ликвидности привел, помимо прочих последствий, к снижению уровня финансирования на рынке капитала, снижению уровня ликвидности российского банковского сектора и существенному увеличению процентных ставок на рынке кредитования.

Неопределенность на мировом финансовом рынке также привела к банкротствам банков и мерам по спасению банков в США, Западной Европе и России. Указанные обстоятельства могли повлиять на способность Компании привлекать новые займы и рефинансировать уже имеющиеся на условиях, аналогичных предыдущим сделкам. Руководство не может предсказать все факторы, которые могут оказать влияние на страховой сектор Российской Федерации, а также определить, какой эффект окажут указанные факторы, если таковые имеются, на финансовое положение Компании.

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

С 2011 года наблюдается оздоровление страхового рынка после кризиса, снижение показателей инфляции. В отчетном году вступили в силу новые требования к уставному капиталу страховых компаний, введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных производственных объектов, введены в действие новые поправочные коэффициенты к страховым тарифам по ОСАГО.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии МСФО. Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

База для определения стоимости. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости за исключением следующих активов: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, финансовых активов, предназначенных для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Компании является российский рубль. Российский рубль также является валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены (до ближайшей) тысячи.

Компания применяет условные единицы пересчета для договоров страхования и перестрахования. В соответствии с этим используются правила учета и отражения в финансовой отчетности влияния изменений обменных курсов валют, установленные МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», который регулирует следующие аспекты учета влияния валютных курсов на показатели отчетности страховщика:

- определение функциональной валюты (валюты учета);
- правила пересчета стоимости операций, активов, обязательств, доходов и расходов из иностранной (валюты, отличной от функциональной валюты) в функциональную валюту (за исключением операций хеджирования);
- правила пересчета показателей (статей) отчетности из функциональной валюты в валюту представления;
- правила пересчета и отражения в финансовой отчетности иностранного подразделения;
- правила раскрытия в финансовой отчетности влияния изменений валютных курсов.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики

Основные подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. *Активный рынок* – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания

(а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией;

(б) на данной основе предоставляет информацию о группе активов и обязательств старшему руководящему персоналу Компании; и

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

(в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

1. к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
2. ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
3. оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость иного возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

Классификация финансовых активов. В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Займы и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Они не предназначены для продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли или убытки по таким активам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовыми активами Компании, включенными в данную категорию, являются предоставленные займы, депозиты, размещенные в банках, страховая и прочая дебиторская задолженность.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Торговые инвестиции представлены финансовыми активами, которые приобретены с целью получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являются частью портфеля ценных бумаг, для которого наблюдается быстрая оборачиваемость. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые инвестиции, если намерена реализовать их в течение короткого периода времени после их приобретения, т.е. в течение 3-6 месяцев. Компания может перенести непроеизводный финансовый актив, предназначенный для торговли, из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, повторение которого в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или вплоть до погашения.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были в безотзывном порядке отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих прибылей и убытков с использованием иных методов; или

(б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с задокументированной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация, составленная на этой основе, регулярно предоставляется и анализируется старшим руководящим персоналом Компании. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых инвестиций.

Торговые инвестиции учитываются по справедливой стоимости. Проценты по торговым инвестициям, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента, отражаются в прибыли или убытке за год как процентные доходы. Дивиденды включаются в финансовые доходы, когда установлено право Компании на получение выплачиваемых дивидендов, и вероятность их поступления является высокой. Прочие элементы изменения справедливой стоимости и прибыли или убытки, возникающие при прекращении признания, отражаются в составе прибыли или убытка за год как прибыли за вычетом убытков по торговым инвестициям в периоде, в котором они возникают.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, Компания относит котируемые акции, облигации, векселя.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких инвестиций, а также в процессе амортизации.

Компания не имеет финансовых активов, классифицированных в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этих случаях совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносится на счет прибылей и убытков. Проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются также в прибылях и убытках. Дивиденды по инвестициям в долевыми финансовыми инструментами, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год, когда установлено право Компании на получение выплаты и вероятность получения дивидендов является высокой.

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания данных активов. Значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевого инструмент ниже их себестоимости является свидетельством обесценения. Сумма накопленного убытка от обесценения – рассчитываемая как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в прибыли или убытке, – переносится со счета прочего совокупного дохода в состав финансовых расходов.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются, последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как имеющийся для продажи, увеличивается, и это увеличение можно объективно связать с событием, случившимся после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается в прибыли или убытке текущего периода.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются по следующим учетным категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток учитывается в момент первоначального признания только в том случае, если между справедливой стоимостью и ценой сделки существует разница, которая может быть подтверждена другими наблюдаемыми в данный момент на рынке сделками с аналогичным инструментом или оценочным методом, в котором в качестве входящих переменных используются исключительно наблюдаемые рыночные данные.

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

Для определения справедливой стоимости предоставленных займов, не обращающихся на активном рынке, Компания использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть разницы. Такие разницы равномерно амортизируются в течение срока действия предоставленного займа.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов:

- (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или
- (б) Компания передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом
 1. также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или
 2. не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Взаимозачеты финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Дебиторская задолженность. Страховая и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Дебиторская задолженность состоит из премий по прямому страхованию, подлежащих внесению страхователями, задолженности агентов и брокеров по договорам страхования, дебиторской задолженности по регрессным и перестрахованным претензиям, прочей дебиторской задолженности по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда, прочей дебиторской задолженности по суброгации и прочей дебиторской задолженности.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), имевших место после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены прочие основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не объясняется задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагент рассматривает возможность объявления банкротства или финансовой реорганизации;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения, если таковое имеется, существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Компании, депозиты со сроком размещения до 90 дней.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Предоплаты. Предоплаты отражаются в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если предоплаты относятся к активам, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочие предоплаты списываются на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплатам, не будут получены, балансовая стоимость предоплат подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

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

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке в сумме превышения величины обесценения над прошлой переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Здания и сооружения - 45 лет;
- Офисное оборудование – техника - 5-10 лет;
- Транспортные средства — 3- 5 лет;
- Прочие основные средства— 5-10 лет.

Первоначально здания учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Финансовая аренда - Компания в качестве арендатора. Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на арендатора.

Компания признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Компании. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора. 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 операционных расходов.

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя. Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибыли или убытке в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Акционерный капитал. Доли акционеров отражаются в составе акционерного капитала. Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в акционерный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, относящихся к акционерам на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы. Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии (РНП). Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет РНП производится на базе начисленной брутто-премии, следовательно, Компания формирует отложенные аквизиционные расходы. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв урегулирования убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска. Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. В отчете о прибыли или убытке резерв неистекшего риска отражается по строке резерв убытков.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Для анализа окончательных оплаченных убытков Компанией применяются следующие методы:

- метод цепной лестницы (классический);
- метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития);
- naïve loss ratio - метод, базирующийся на ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера – Фергюссона;
- метод среднего убытка, включающего отдельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

Проверка адекватности страховых резервов. На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих аквизиционных расходов по заключению договоров страхования. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в отчете о прибыли или убытке.

Активы по договорам перестрахования. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Компанией. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам, и долю Компании в убытках, связанных со страховыми случаями, переданными Компанией в перестрахование.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенные аквизиционные расходы. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается и амортизируется в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда возмещаемая стоимость отложенных расходов по заключению договоров страхования становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Страховые премии. Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке.

Доходы по регрессам. Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя: агентское вознаграждение; заработную плату, страховую и накопительные части трудовой пенсии работников по заключению договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; рекламу; канцелярские товары, бумагу, расходные материалы к оргтехнике, отнесенные к заключению договоров страхования; расходы на изготовление полисов и бланков; услуги сотовой связи; наём жилого помещения и другие расходы, отнесенные к заключению договоров страхования.

Комиссионные доходы. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ). Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в распределении этих средств участникам в форме дивидендов.

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке, за исключением их отнесения непосредственно на акционерный капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе акционерного капитала.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном его отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно, начиная с 1 января 2003 года, Компания не применяет МСФО 29 к отчетным периодам и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 на не денежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Компании с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет все положения по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснении ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия-немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Компании.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и уменьшение сложности путем введения пересмотренного определения справедливой стоимости, а также применения единых для МСФО требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство по контролю и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данные изменения стандарта не оказали воздействия на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением указанного выше, осталось без изменений. Данная поправка к стандарту не оказала воздействия на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть реклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данная поправка неприменима для Компании.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данная поправка к стандарту не оказала воздействия на финансовую отчетность Компании.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего отчета о финансовом положении, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с значительным воздействием ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место значительное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т. е. 2012 года) подлежат пересмотру, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурируемым предприятиям для периодов, предшествовавших первому применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали воздействия на финансовую отчетность Компании.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения:

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения», рассматривает вопрос о том, когда и каким образом следует учитывать выгоды, получаемые от проведения вскрышных работ в горнодобывающей отрасли. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS 1) «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка неприменима для Компании.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Компании, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9 был выпущен в ноябре 2009 года и заменил те части МСФО (IAS) 39, которые касались классификации и оценки финансовых активов. Дополнительные поправки были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 г. в отношении классификации и оценки финансовых обязательств, и в декабре 2011 года в отношении следующих изменений:

- (i) вступления МСФО (IFRS) 9 в силу с годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и
 - (ii) добавления требований к раскрытию переходной информации п. Его основные положения:
- По методам оценки финансовые активы разделяются на две группы: активы, которые впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, и активы, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели, применяемой предприятием для управления своими финансовыми инструментами, и от договорных характеристик денежных потоков, связанных с инструментом.
 - Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения предусмотренных договором денежных потоков, и одновременно (ii) предусмотренные договором денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики займа»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
 - Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято решение, не подлежащее изменению, об отражении нерезализованной и резализованной прибыли и убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. При этом перенос прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка не предусматривается. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к финансовой отчетности (финансовый отчет отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Применение МСФО (IFRS) 9 обязательно с 1 января 2018 года, при этом разрешается досрочное применение. В настоящее время Компания анализирует последствия применения стандарта, его влияние на Компанию и сроки его принятия Компанией.

Ожидается, что следующие новые положения не будут иметь существенных последствий для Компании после их принятия:

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).
- «Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные организации» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Сверка капитала

Бухгалтерский учет в Компании ведется в соответствии с законодательными требованиями Российской Федерации, и по некоторым позициям отличается от МСФО. Сверка капитала в отчетности, составленной в соответствии с РСБУ и МСФО за 2013 год, представлена ниже:

31.12.2013	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	91 654	-	-	91 654
Депозиты в банках	-	24 000	-	24 000
Займы выданные	-	136 563	-	136 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	553 811	-	553 811
Финансовые вложения	720 501	(720 501)	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	305 305	5 592	(393)	310 505
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	129 476	-	129 476
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	12 661	(6 677)	5 984
Доля перестраховщиков в страховых резервах	142 137	(142 137)	-	-
Основные средства	2 419	-	118	1 927
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	56 140	56 140
Отложенные налоговые активы	396	(475)	79	-
Запасы	194	(194)	-	-
Прочие активы	-	194	-	194
Всего активов	1 262 606	(1 009)	49 267	1 310 864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	-	183 325	56 142	239 467
Резерв убытков, брутто	-	110 976	(93 835)	17 141
Страховые резервы	294 301	(294 301)	-	-
Оценочные обязательства	1 883	(1 883)	-	-
Кредиторская задолженность	313 311	1 348	-	314 659
Отложенные налоговые обязательства	-	(475)	17 455	16 980
Итого обязательств	609 495	(1 009)	(20 239)	588 247
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	480 000	-	26 611	506 611
Эмиссионный доход	-	29 925	-	29 925
Добавочный капитал	129 925	(29 925)	-	-
Прочие резервы, сформированные в соответствии с РСБУ	2 295	-	(2 295)	-
Нераспределенная прибыль	40 891	-	45 190	86 081
Итого капитал	653 111	-	69 506	722 617
Итого обязательства и капитал	1 262 606	(1 009)	49 267	1 310 864

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Сверка капитала (продолжение)

Сверка капитала за 2012 год:

31.12.2012 г.	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	101 461	-	-	101 461
Депозиты в банках	-	34 000	-	34 000
Займы выданные	-	6 000	-	6 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	596 720	-	596 720
Финансовые вложения	642 393	(642 393)	-	-
Дебиторская задолженность и предоплаты	274 736	4 506	(497)	278 745
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	125 179	-	125 179
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	17 120	(780)	16 340
Доля перестраховщиков в страховых резервах	142 300	(142 300)	-	-
Основные средства	1 927	-	(68)	1 860
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	60 576	60 576
Отложенные налоговые активы	305	(305)	-	-
Запасы	194	(194)	-	-
Прочие активы	-	194	-	194
Всего активов	1 163 316	(1 472)	59 231	1 221 075
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	-	166 236	60 730	226 966
Резерв убытков, брутто	-	103 398	(75 688)	27 710
Страховые резервы	269 633	(269 633)	-	-
Резерв предупредительных мероприятий	-	57	-	57
Оценочные обязательства	1 529	(1 529)	-	-
Кредиторская задолженность	248 356	362	-	248 718
Отложенные налоговые обязательства	-	(305)	14 838	14 533
Прочие обязательства	57	(57)	-	-
Итого обязательств	519 575	(1 471)	(120)	517 983
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	480 000	-	26 611	506 611
Эмиссионный доход	-	29 925	-	29 925
Добавочный капитал	129 925	(29 925)	-	100 000
Прочие резервы, сформированные в соответствии с РСБУ	1 564	-	(1 564)	-
Нераспределенная прибыль	32 252	-	34 304	66 556
Итого капитал	643 741	-	59 351	703 092
Итого обязательства и капитал	1 163 316	(1 472)	59 231	1 221 075

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Сверка капитала (продолжение)

Сверка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год:

2013	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
СТРАХОВАНИЕ				
Страховые премии, нетто	217 339	13 301	-	216 516
Страховые премии, всего	631 569	(52 609)	-	630 539
Премии, переданные в перестрахование	(414 230)	65 910	-	(414 023)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(12 793)	-	(41 526)	(8 204)
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(17 089)	(12 055)	(7 573)	(12 501)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	4 296	16 779	(33 952)	4 297
Чистая заработанная премия	204 546	13 301	(41 526)	208 312
Выплаты по договорам страхования, нетто	(23 139)	405	-	(24 227)
Требования оплаченные, всего	(29 474)	(15 935)	-	(31 230)
Доля перестраховщиков в оплате требований	6 335	16 340	-	7 002
Расходы по урегулированию требований	(4 845)	4 845	-	-
Изменение резерва убытков, нетто	(11 827)	9 344	15 550	213
Изменение резерва убытков, всего	(7 368)	112 852	(86 573)	10 569
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(4 459)	(103 507)	102 123	(10 356)
Чистая сумма состоявшихся убытков	(39 811)	14 594	15 550	(24 014)
Изменение иных страховых резервов	(211)	211	-	-
Отчисления от страховых премий	(585)	585	-	-
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	-	(453)	-	(1 458)
Аквизиционные расходы	(154 128)	(6 710)	-	(143 113)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	-	-	7 482	(4 436)
Доходы по инвестициям	1 075 716	(1 075 716)	-	-
Расходы по инвестициям	(1 068 350)	1 068 350	-	-
Доходы от возмещения регрессных исков	-	3 789	-	1 778
Прочие доходы по страхованию, нетто	24 171	(26 724)	-	24 513
Результат от деятельности по перестрахованию	41 348	(8 773)	(18 494)	61 582

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Сверка капитала (продолжение)

2013	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	-	5 877	-	14 845
Процентные доходы	-	17 165	-	10 255
Доходы от переоценки иностранной валюты, нетто	-	(775)	-	226
Прочие доходы	2 578 425	(2 572 434)	-	4 353
Прочие расходы	(2 560 244)	2 560 244	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(40 291)	(7 033)	850	(59 329)
Прибыль до налогообложения	19 238	(5 729)	(17 644)	31 932
Расходы по налогу на прибыль	(2 668)	(937)	3 529	(5 207)
Прибыль по обычной деятельности	16 570	(6 666)	(14 115)	26 725

Сверка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год:

2012	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
СТРАХОВАНИЕ				
Страховые премии, нетто	231 883	(1 243)	-	230 640
Страховые премии, всего	581 282	(2 322)	-	578 960
Премии, переданные в перестрахование	(349 399)	1 079	-	(348 320)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(8 069)	-	(41 526)	(49 594)
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(29 144)	-	(7 573)	(36 717)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	21 075	-	(33 952)	(12 877)
Чистая заработанная премия	223 814	(1 243)	(41 526)	181 046
Выплаты по договорам страхования, нетто	(19 213)	(3 521)	-	(22 734)
Требования оплаченные, всего	(40 906)	(4 503)	-	(45 409)
Доля перестраховщиков в оплате требований	21 693	982	-	22 675
Расходы по урегулированию требований	(3 132)	3 132	-	-
Изменение резерва убытков, нетто	(1 747)	(736)	15 550	13 067
Изменение резерва убытков, всего	106 219	(735)	(86 573)	18 911
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(107 966)	-	102 123	(5 843)
Чистая сумма состоявшихся убытков	(24 092)	(1 125)	15 550	(9 667)

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Сверка капитала (продолжение)

2012	РСБУ	Рекласс	Корректировки	МСФО
Изменение иных страховых резервов	(735)	735	-	-
Отчисления от страховых премий	(183)	183	-	-
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	-	(453)	-	(453)
Аквизиционные расходы	(165 422)	4 584	-	(160 838)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	-	-	7 482	7 482
Доходы по инвестициям	612 507	(612 507)	-	-
Расходы по инвестициям	(603 812)	603 812	-	-
Доходы от возмещения регрессных исков	-	3 789	-	3 789
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	3 397	(5 949)	-	(2 553)
Результат от деятельности по перестрахованию	45 474	(8 175)	(18 494)	18 806
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	-	5 877	-	5 877
Дивиденды	-	-	-	-
Процентные доходы	-	17 165	-	17 165
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, нетто	-	(775)	-	(775)
Прочие доходы	954 354	(948 363)	-	5 991
Прочие расходы	(945 448)	945 448	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(36 146)	(11 178)	850	(46 474)
Прибыль до налогообложения	18 234	-	(17 644)	590
Расходы по налогу на прибыль	(3 606)	-	3 529	(77)
Прибыль по обычной деятельности	14 628	-	(14 115)	514

Основные средства Компании стоимостью 40 тыс. рублей за единицу были единовременно списаны в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Акционерный капитал до 1 января 2003 года был оценен в соответствии с критериями, установленными МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Переоценка отнесена на увеличение капитала в сумме 26 611 тыс. рублей.

Компания использовала актуарную оценку для отражения в отчетности страховых резервов на базе Отчета внешнего актуария о страховых резервах за 2012-2013 гг. (включая тест достаточности резервов методом run-off), подготовленный Мацквичюсом В.К., членом Гильдии актуариев.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
Денежные средства в кассе	10 642	15 887
Денежные средства в банке	81 012	85 574
Итого:	91 654	101 461

По состоянию на 31.12.13, 31.12.12 гг. Компания размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности:

Банк	Рейтинговое агентство	Рейтинг
ЗАО АКБ «Транскапиталбанк»	Moody's Investors Service	B1 (стабильный)
	Эксперт РА	A+
ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Moody's	Ba3
	Fitch	BB-
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Moody's	Ba1
	Национальное рейтинговое агентство	AAA
ООО КБ «ТРАНСПОРТНЫЙ»	Эксперт РА	A

7. Депозиты, размещенные в банках

Компания размещает временно свободные средства на банковских депозитах. По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания разместила депозиты в российских банках:

	Процентная ставка	Срок погашения	31.12.2013	31.12.2012
ЗАО АКБ "Транскапиталбанк"	9%	30.12.2014	20 000	30 000
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	7,25%	04.03.2014	4 000	4 000
Итого:			24 000	34 000

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	31.12.2013	31.12.2012
Акции, учитываемые по справедливой стоимости	132 805	163 640
Облигации, учитываемые по справедливой стоимости	421 006	363 477
Векселя, учитываемые по справедливой стоимости	131 563	69 603
Итого:	685 373	596 720

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, кроме векселей, имеют рыночные котировки. Компания реализует такие ценные бумаги в течение 3-6 месяцев с момента их приобретения. Компания относит векселя в данную категорию, поскольку не планирует удерживать их до погашения и приобретает их с целью получения кратковременной прибыли.

Портфель финансовых вложений на конец отчетного периода включает:

Акции:

Эмитент	31.12.2013
ИНТЕР РАО ЕЭС	70 720
ММК ОАО	30 324
МОСЭНЕРГО	29 299
Роснефть НК ОАО	1 258
Уралкалий ОАО	1 204
Итого:	132 805

Эмитент	31.12.2012
АФК Система ОАО	765
ВТБ ОАО	1 608
Газпром	21 699
ГМК Норильский никель ОАО	6 163
ЛУКОЙЛ	37 294
МОЭСК	30 200
Новатек ОА	18 343
Распадская ОАО	290
Ростелеком ОАО	13 244
Сбербанк РФ ОАО	29 555
Сургутнефтегаз ОАО	958
Уралкалий ОАО	3 521
Итого:	163 640

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
(продолжение)****Облигации**

Эмитент	31.12.2013
Азиатско-Тихоокеанский Банк (ОАО)	73 509
АФК Система ОАО	5 201
Еврофинансы-Недвижимость ООО	83 700
Красноярский край	30 600
Министерство финансов Российской Федерации	50 955
НОМОС-БАНК ОАО	100 150
Самарская область	41 538
Свердловская область	35 354
Итого:	421 006

Эмитент	31.12.2012
Внешэкономбанк ОАО	101 373
Газпром нефть ОАО	50 825
Группа ЛСР ОАО	4 899
Еврофинансы-Недвижимость ООО	10 000
КБ Ренесанс Капитал ООО	8 420
МЕТАЛЛОИНВЕСТ	3 528
Мечел ОАО	8 125
Министерство финансов Российской Федерации	108 486
Московский Кредитный Банк ОАО	4 910
Правительство Москвы в лице Департамента финансов г. Москвы	20 816
РЖД	12 875
Россельхозбанк	9 214
Транскапиталбанк	20 006
Итого:	363 477

Накопленный купонный доход по облигациям Компания учитывает в составе дебиторской задолженности.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
(продолжение)**

Векселя

Эмитент	Срок погашения	31.12.2013
Кредит Европа Банк	не ранее 07.05.2014	19 419
МДМ Банк	21.12.2015	8 408
Петрокоммерц Банк	не ранее 22.09.2014	93 554
УНИФИН КБ ЗАО	14.10.2014	10 182
Итого:		131 563

Эмитент	Срок погашения	31.12.2012
ЗАО КБ Универсальные финансы	21.06.2013	20 952
ЗАО КБ Универсальные финансы	17.08.2013	10 335
ОАО Россельхозбанк	28.06.2013	38 316
Итого:		69 03

Компания не планирует удерживать векселя до срока погашения.

9. Займы выданные

	31.12.2013	31.12.2012
Займы выданные	10 000	6 000
Проценты по займам выданным	349	-
Итого:	10 349	6 000

В 2011 году Компания выдала заем ООО «Гараж» сроком погашения до апреля 2013 г. В апреле договор займа был пролонгирован.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31.12.2013	31.12.2012
Проценты по депозитам	34	-
Дебиторская задолженность по договорам страхования	276 368	244 657
Дебиторская задолженность агентов по договорам страхования	207	5
Дебиторская задолженность по договорам перестрахования	2 417	4 494
Прочая дебиторская задолженность по суброгации	3 447	3 358
Прочая дебиторская задолженность	3 958	5 745
Предоплата по текущему налогу на прибыль	1 043	2 824
Предоплата по товарам и услугам	16 223	1 822
Расчеты с персоналом по прочим операциям	-	18
Дебиторская задолженность по счетам ДЕПО	13	9 151
НКД по облигациям	6 128	5 673
Проценты по векселям	120	832
Социальные налоги к возмещению	112	96
Прочие налоги к возмещению	88	71
Итого:	310 156	278 745

Информация по связанным сторонам представлена в *Примечании 22*.

11. Доля перестраховщиков в резервах

	31.12.2013	31.12.2012
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	129 476	125 179
Доля перестраховщиков в резерве убытков	5 984	16 340
Итого	135 460	141 519

Крупнейшими перестраховщиками Компании являются Alterra at Lloyd's Syndicate 1400, Arch Syndicate AAAL 2012, Zurich Global Corporate Uk, Sava Re, Odyssey Re, Kuwait Re.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Основные средства

	Офисная техника	Транспорт ные средства	Прочие основные средства	Итого
<i>Историческая стоимость</i>				
Остаток на 1 января 2012 г.	996	-	939	1 934
Поступления	90	2 436	-	2 526
Выбытия	(224)	(794)	(846)	(1 863)
Остаток на 31 декабря 2012 г.	861	1 643	93	2 597
Остаток на 1 января 2013 г.	861	1 643	93	2 597
Поступления	98	2 205	211	2 514
Выбытия	-	(1 643)	-	(1 643)
Остаток 31 декабря 2013 г.	959	2 205	304	3 468
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>				
Остаток на 1 января 2012 г.	(396)	-	(915)	(1 310)
Амортизация за отчетный год	(400)	(283)	(227)	(910)
Выбытия	285	150	1 048	1 483
Остаток на 31 декабря 2012 г.	(511)	(133)	(93)	(738)
Остаток на 1 января 2013 г.	(511)	(133)	(93)	(738)
Амортизация за отчетный год	(326)	(533)	-	(859)
Выбытия	-	666	-	666
Остаток на 31 декабря 2013 г.	(837)	-	(93)	(930)
<i>Балансовая стоимость</i>				
На 1 января 2012 г.	600	-	24	624
На 31 декабря 2012 г.	350	1 510	-	1 860
На 31 декабря 2013 г.	122	2 205	211	2 537

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Отложенные налоговые активы и обязательства

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы			Обязательства		
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Основные средства	99	21	60	(24)	-	-
Аквизиционные расходы	-	-	-	-	(12 115)	(10 619)
Дебиторская задолженность и предоплаты	79	99	50	-	-	-
Страховые резервы	-	12 302	31 212	(17 431)	(15 138)	(39 243)
Кредиторская задолженность	-	-	200	-	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	297	297	297	-	-	-
Налоговые активы/(обязательства)	475	12 720	31 820	(17 455)	(27 253)	(49 861)
Зачет налога	(475)	(12 720)	(31 820)	475	12 720	31 820
Чистые налоговые активы / (обязательства)	-	-	-	(16 980)	(14 533)	(18 042)

Движение отложенных налогов за 2013 год:

	2013	Признаны в составе прибыли	2012
Основные средства	75	(54)	21
Аквизиционные расходы	-	(12 115)	(12 115)
Дебиторская задолженность и предоплаты	79	21	99
Страховые резервы	(17 431)	14 596	(2 835)
Кредиторская задолженность	-	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	297	-	297
Остаток на конец	(16 980)	2 448	(14 533)

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение отложенных налогов за 2012 год:

	2013	Признаны в составе прибыли	2012
Основные средства	21	39	60
Аквизиционные расходы	(12 115)	1 496	(10 619)
Дебиторская задолженность и предоплаты	99	(49)	50
Страховые резервы	(2 835)	(5 195)	(8 031)
Кредиторская задолженность	-	200	200
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	297	-	297
Остаток на конец	(14 533)	(3 509)	(18 042)

14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы

Компания формировала следующие страховые резервы на 31.12.2013 и 31.12.2012 гг.:

- Резерв незаработанной премии;
- Резервы убытков:
 - Резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - Резерв произошедших, но не заявленных убытков;
 - Резерв урегулирования убытков.

Ниже приведен анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования.

	31.12.2013	31.12.2012
Добровольное медицинское страхование	1 274	133
Несчастные случаи и болезни	75	50
Имущество	7 599	7 560
Средств наземного транспорта	1 366	2 004
Грузы	44 220	50 088
Гражданская ответственность добровольная	98	431
ОСАГО	1 393	310
Прочие	115	-
Итого:	56 140	60 576

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы (продолжение)

В таблицах по годам представлен анализ изменений резерва незаработанной премии и резервов убытков, доли перестраховщика в них в разрезе видов страхования.

31.12.2013	ВСЕГО	Страховые имущественная	Страховые средства наземного транспорта	Страховые грузы	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	ДМС	Страховые несчастные случаи и болезни	Прочее страховое
Страховые резервы									
Резерв незаработанной премии	239 467	41 455	5 687	157 133	365	14 731	19 394	305	397
Резервы убытков									
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	13 402	2 277	4 093	-	-	2 017	-	5 015	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4 687	104	223	-	-	4 360	-	-	-
Резерв неистекшего риска	(1 350)	-	-	-	-	(1 350)	-	-	-
Резерв урегулирования убытков	402	68	123	-	-	61	-	150	-
ИТОГО РЕЗЕРВОВ	256 608	43 904	10 126	157 133	365	19 819	19 394	5 470	397
Доля перестраховщиков в страховых резервах									
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	129 476	20 220	811	108 263	-	-	150	32	-
Резервы убытков									
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	5 758	-	1 131	-	-	-	-	4 627	-
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	53	-	53	-	-	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в прочих страховых резервах	173	-	34	-	-	-	-	139	-
ИТОГО ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	135 460	20 220	2 029	108 263	-	-	150	4 798	-

ОАО «БОРОВИЩКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы (продолжение)

31.12.2012	ВСЕГО	Страхова ние имуще- ства	Страхова ние средств наземного транспорта	Страхова ние грузов	Доброволь- ное страхование гражданской ответственно- сти	ОСАГ О	Доброволь- ное медицин- ское страхова- ние	Страхова ние несчаст- ных случаев и болезней	Прочее страхован- ие
Страховые резервы									
Резерв незаработанной премии	226 966	35 137	7 445	177 556	1 531	3 627	886	206	578
Резервы убытков									
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	17 486	2 390	2 765	-	-	1 163	304	10 864	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	9 700	200	2 000	-	-	2 500	-	5 000	-
Резерв урегулирования убытков	524	72	82	-	-	35	9	326	-
ИТОГО РЕЗЕРВОВ	254 676	37 799	12 292	177 556	1 531	7 325	1 199	16 396	578
Доля перестраховщиков в страховых резервах									
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	125 179	13 797	1 358	109 387	575	-	-	-	62
Резервы убытков									
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	10 913	-	1 269	-	-	-	-	9 644	-
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	5 100	-	600	-	-	-	-	4 500	-
Доля перестраховщиков в прочих страховых резервах	327	-	38	-	-	-	-	289	-
ИТОГО ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ	141 519	13 797	3 265	109 387	575	-	-	14 433	62

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы
(продолжение)****Резерв заявленных неурегулированных убытков**

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) формируется, если страхователем (перестрахователем) был заявлен убыток по договору страхования (договору, принятому в перестрахование), но обязательство страховщика (перестраховщика) по осуществлению страховой выплаты (возмещению доли в страховой выплате по перестрахованному договору) на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме.

В таблице ниже приводятся выплаты Компании (брутто) по годам оплаты убытков.

Вид страхования	2013	Доля, %	2012	Доля, %
КАСКО	5 813	19%	18 284	40%
ОСАГО	8 962	29%	2 835	6%
Несчастные случаи и болезни	5 620	18%	12 438	27%
Добровольное медицинское страхование	10 383	33%	10 201	22%
Имущество	452	1%	1 766	4%
Добровольная ответственность	-	-	226	-
Грузы	-	-	-	-
Прочее	-	-	19	-
Итого:	31 230	100%	45 767	100%

Сравнение с премиями Компании показывает низкий коэффициент выплат практически по всем видам, за исключением ОСАГО, КАСКО и страхования от несчастных случаев и болезней (последнее связано с остаточными выплатами по крупному коллективному договору, закончившемуся в 2012 г) :

Вид страхования	2013	2012
Грузы	-	-
Добровольное медицинское страхование	31%	94%
Имущество	0%	3%
КАСКО	57%	105%
Несчастный случай и болезни	386%	263%
ОСАГО	32%	46%
Добровольная ответственность	-	25%
Прочее	-	1%
Итого:	5%	4%

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Страховые резервы и отложенные аквизиционные расходы
(продолжение)

Резерв урегулирования убытков

Компания формирует резерв урегулирования убытков в размере 3% от величины резерва заявленных неурегулированных убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков

Компания формирует Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), предназначенный для обеспечения выполнения обязательств, возникших в связи:

- 1) со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых не было заявлено на отчетную дату;
- 2) со страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;
- 3) с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям;
- 4) с возобновленными убытками (которые были заявлены и полностью урегулированы ранее, но потребовали дополнительных выплат).

Существующие математические методы оценки РПНУ являются по своей сути статистическими, т.е. подразумевают наличие определенной статистики по страховым случаям и стабильность портфеля страховщика в течение нескольких лет.

На основании данной таблицы с учетом объемов собираемых премий сделан вывод о том, что применение статистических методов оценки РПНУ возможно и имеет смысл лишь для страхования от несчастных случаев и болезней, КАСКО, ОСАГО, добровольного медицинского страхования и страхования имущества.

Для расчета РПНУ для каждой из этих групп основным методом является метод Борнхюттера-Фергюссона, однако для каждого вида страхования и для каждого года необходимо отдельно пересматривать возможности его применения исходя из структуры страхового портфеля Компании.

Резерв неистекшего риска

Компания формирует резерв неистекшего риска по массовым видам страхования при наличии достоверной информации о предстоящем снижении объемов премий по данным видам.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Кредиторская задолженность

	31.12.2013	31.12.2012
Кредиторская задолженность агентов по договорам страхования	68 570	77 536
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования	208 735	165 493
Кредиторская задолженность по договорам страхования	300	1 243
Задолженность перед персоналом по заработной плате	785	629
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	491	494
Резерв по неиспользованным отпускам	1 883	1 529
Прочая кредиторская задолженность	33 895	1 793
Итого:	314 659	248 717

16. Капитал

По состоянию на 31.12.2013 года акционерный капитал составил 506 611 тыс. рублей, добавочный капитал - 100 000 тыс. рублей. Согласно протоколу № 01-02/12 от 20 февраля 2012 г. внеочередного собрания акционеров ОАО «Боровицкое страховое общество» принято решение об увеличении добавочного капитала Компании на 100 000 тыс. рублей путем передачи акционерами имущества в целях увеличения чистых активов Компании. Эмиссионный доход составил 29 925 тыс. рублей.

17. Нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Компании составила 86 081 тыс. рублей (2012 г.: 66 556 тыс. рублей).

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ страховых премий и выплат в разрезе видов страхования за 2013 год

2013

2013

ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование грузов	Добровольное страхование гражданской ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование	
Страховые премии, нетто	216 516	34 966	8 483	109 464	445	27 808	33 241	1 078	1 031
Страховые премии, всего	630 539	87 039	10 192	469 014	759	27 808	33 241	1 455	1 031
Премии, переданные в перестрахование	(414 023)	(52 073)	(1 709)	(359 550)	(314)	-	-	(377)	-
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(8 204)	105	1 211	19 299	741	(11 104)	(18 508)	(67)	119
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(12 501)	(6 318)	1 758	20 423	1 166	(11 104)	(18 508)	(99)	181
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	4 297	6 423	(547)	(1 124)	(425)	-	-	32	(62)
Чистая заработанная премия	208 312	35 071	9 694	128 763	1 186	16 704	14 733	1 011	1 150
Выплаты по договорам страхования, нетто	(24 227)	(452)	(3 810)	-	-	(8 962)	(10 383)	(620)	-
Выплаты по договорам страхования, всего	(31 230)	(452)	(5 813)	-	-	(8 962)	(10 383)	(5 620)	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	7 003	-	2 003	-	-	-	-	5 000	-
Изменение резерва убытков, нетто	213	181	(553)	-	79	(1 127)	313	1 358	(38)
Изменение резерва убытков, всего	10 569	181	136	-	79	(1 127)	313	11 025	(38)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(10 356)	-	(689)	-	-	-	-	(9 667)	-
Чистая сумма состоявшихся убытков	(24 014)	(271)	(4 363)	-	79	(10 089)	(10 070)	738	(38)

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат (продолжение)

2013

	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование грузов	Добровольное страхование гражданско-ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	(1 458)	(201)	(24)	(1 085)	(2)	(64)	(77)	(3)	(2)
Аквизиционные расходы	(143 113)	(19 755)	(2 313)	(106 452)	(172)	(6 312)	(7 545)	(330)	(234)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	(4 436)	39	(638)	(5 868)	(333)	1 083	1 141	25	115
Доходы от возмещения регрессных исков	1 778	245	29	1 323	2	78	94	4	3
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	24 513	3 384	396	18 234	29	1 081	1 292	57	40
Результат от деятельности по перестрахованию	61 582	18 512	2 781	34 915	789	2 481	(432)	1 502	1 034

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат (продолжение)

Ниже приведен анализ страховых премий и выплат в разрезе видов страхования за 2012 год

2012	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование грузов	Добровольное страхование гражданско-ответственных и болей	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болей	Прочее страхование
Страховые премии, нетто	230 640	28 015	13 033	173 226	687	5 162	10 870	(1 650)	1 298
Страховые премии, всего	578 960	68 987	17 229	469 826	855	5 162	10 870	4 733	1 298
Премии, переданные в перестрахование	(348 320)	(40 972)	(4 196)	(296 600)	(169)	-	-	(6 383)	-
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(49 594)	(3 909)	4 105	(67 270)	3 108	(1 461)	2 010	14 339	(516)
Изменение в резерве незаработанной премии, всего	(36 717)	7 537	8 640	(176 529)	2 533	(1 461)	2 010	121 131	(578)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(12 877)	(11 446)	(4 535)	109 259	575	-	-	(106 792)	62
Чистая заработанная премия	181 046	24 106	17 138	105 956	3 795	3 701	12 880	12 689	782
Выплаты по договорам страхования, нетто	(22 734)	(1 416)	(7 791)	-	(201)	(2 770)	(10 201)	(356)	-
Выплаты по договорам страхования, всего	(45 409)	(1 765)	(18 035)	-	(201)	(2 770)	(10 201)	(12 438)	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	22 675	350	10 244	-	-	-	-	12 082	-
Изменение резерва убытков, нетто	13 067	(593)	4 069	-	348	6 107	(120)	2 987	269
Изменение резерва убытков, всего	18 911	891	9 574	-	348	6 107	(120)	1 842	269
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(5 843)	(1 484)	(5 505)	-	-	-	-	1 146	-
Чистая сумма состоявшихся убытков	(9 667)	(2 008)	(3 722)	-	147	3 337	(10 321)	2 631	269

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат (продолжение)

2012

	ВСЕГО	Страхование имущества	Страхование средств наземного транспорта	Страхование грузов	Добровольное страхование гражданско-ответственности	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование несчастных случаев и болезней	Прочее страхование
Расходы по сопровождению договоров страхования и перестрахования	(453)	(63)	(7)	(337)	(1)	(20)	(24)	(1)	(1)
Аквизиционные расходы	(160 838)	(22 202)	(2 600)	(119 636)	(194)	(7 093)	(8 479)	(371)	(263)
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах	7 482	(4 672)	(2 871)	49 792	(701)	157	(301)	(33 922)	-
Доходы от возмещения регрессных исков	3 789	523	61	2 818	5	167	200	9	6
Прочие доходы (расходы) по страхованию, нетто	(2 553)	(352)	(41)	(1 899)	(3)	(113)	(135)	(6)	(4)
Результат от деятельности по перестрахованию	18 806	(4 668)	7 957	36 694	3 047	136	(6 179)	(18 971)	789

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Анализ премий и выплат (продолжение)

В 2011-2013 гг. динамика роста страховых премий Компании была положительной. Основу портфеля на протяжении нескольких лет составляет страхование грузов.

Наибольший прирост премий в 2013 г. пришелся на добровольное медицинское страхование и страхование ОСАГО. Однако, согласно планам Компании, в последующие периоды портфель ОСАГО будет существенно сокращен. Портфель добровольного медицинского страхования планируется поддерживать на существующем уровне.

На протяжении нескольких лет Компания поддерживает стабильный портфель по страхованию имущества юридических лиц. Основу портфеля составляют крупные имущественные объекты финансово-промышленных групп. Некоторое снижение сборов премий объясняется падением ставок в целом по рынку и необходимостью поддерживать конкурентоспособность Компании и лояльность клиентов. Доля премий по страхованию средств наземного транспорта и ОСАГО в общем объеме страховых премий незначительна и не превышала 15% на протяжении трех лет.

Наибольший объем премий, переданных в перестрахование, приходится на страхование грузов. Значительный объем ответственности, передаваемой в перестрахование, связан с принципиальной позицией Компании оставлять на нетто-удержании ответственность, не превышающую 10% от собственных средств. В связи с увеличением в конце 2011 г. уставного капитала Компании в 4 раза, планируется соответствующее увеличение нетто-удержания и снижение объемов премий, передаваемых в перестрахование.

19. Аквизиционные расходы

	2013	2012
Брокерское и агентское вознаграждение	141 888	160 344
Обязательные платежи в РСА	784	236
Прочие расходы	440	258
Итого:	143 113	160 838

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Оплата труда	29 370	25 476
Взносы в ФСС и ПФ	6 572	5 253
Амортизация основных средств и нематериальных активов	859	910
Аренда и содержание офисов	6 012	4 368
Аудиторские, юридические и прочие консультационные услуги	1 907	1 513
Командировочные и представительские расходы	94	149
Услуги связи	883	891
Материальные расходы	1 522	1 552
Услуги банка	747	616
Налоги (кроме налога на прибыль)	43	38
Доходы (расходы) от выбытия основных средств	(240)	(220)
Прочие расходы	11 558	5 926
Итого:	59 329	46 473

В административных расходах более 50% занимает доля оплаты труда и начисления на нее.

21. Сверка налога на прибыль

	2013	2012
Прибыль до налогообложения, облагаемая налогом по ставке 20%	31 932	590
Теоретическая сумма расходов по налогу на прибыль при ставке российского налогообложения 20%	(6 386)	(118)
Итого теоретическая сумма налога на прибыль	(6 386)	(118)
Постоянные налоговые разницы	1 180	41
Расходы по налогу на прибыль	(5 206)	(77)
Налог на прибыль	2013	2012
Текущий налог на прибыль	(2 759)	(3 586)
Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибыли или убытке	(2 448)	3 509
Расходы по налогу на прибыль	(5 207)	(77)

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Расчеты и операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация о характере отношений Компании, видах операций и объемах пассивных операций между связанными сторонами.

Единоличный исполнительный орган – Часовикова Н. Г.

Члены Совета директоров: Усов Н. Н. – Председатель Совета Директоров, Копнев Д. В., Часовикова Н. Г., Ниязов А. Н., Семашев М. К.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 г. отсутствуют.

В 2013 году Компания выплатила вознаграждение, предусмотренное трудовыми соглашениями, акционерам, являющимся руководящим персоналом Компании, в сумме 7 020 тыс. руб.

23. Операционные сегменты

Страховые премии (взносы) по страхованию (перестрахованию принятому) по географическим рынкам оказания страховых услуг (в разрезе субъектов Российской Федерации), показаны в таблице:

Премии по регионам	2013	2012
Москва	614 429	570 896
Московская область	17 140	10 386
Итого:	631 569	581 282

В 2012 году деятельность региональными филиалами в г. Южно-Сахалинск, Владивосток, Красноярск, Новосибирск, Томск, Чебоксары, Воронеж и территориальными агентствами в п. Ильинское, г. Щелково и в г. Видное не проводилась.

В 2013 году все филиалы и указанные выше территориальные агентства были закрыты.

На территории Московской области деятельность осуществлялась территориальным агентством в г. Дзержинский.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Операционные сегменты (продолжение)

В конце 2011 г. Компания увеличила уставный капитал в соответствии с требованиями законодательства до 480 млн. руб. и сохранило лицензию на перестрахование. Тем не менее сбор премий по входящему перестрахованию остается незначительным, а в 2013 г. еще более снизился:

Тип договора	2013	2012
Прямое страхование	631 415	580 198
Входящее перестрахование	154	1 084
Итого:	631 569	581 282

Основную массу договоров перестрахования составляют пропорциональные факультативные договора.

Компания формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%, при этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов. За счет соблюдения данного правила Компанией накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) – не чаще чем раз в квартал. Портфель Компании сбалансирован, доля страховых премий, приходящихся на страхование автомобилей и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, должна составлять не более 10%, поэтому некоторые отклонения в убыточности по данным видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Компании.

В 2013 г. Компания существенно увеличила сборы премий по ОСАГО, однако в начале 2014 г. было принято стратегическое решение о сокращении данной линии бизнеса.

Основную часть портфеля составляют риски крупных финансовых и промышленных групп, с которыми Компания сотрудничает уже на протяжении нескольких лет. По предлагаемым продуктам в Компании разработаны котируемые инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов и управлений. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии и планово-финансового отдела при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Компании на соответствие применяемым ставкам страхования. Котируемые инструкции разработаны в соответствии с лицензированными правилами страхования, применение значительных понижающих коэффициентов или принятие «нетиповых» рисков происходит только по согласованию с генеральным директором Компании.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Управление рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление страховыми, операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в результате продажи Компанией продукции на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании по классам активов, отражен в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Руководство Компании проводит анализ по срокам задержки платежей по дебиторской задолженности и отслеживает просроченные остатки.

Концентрация кредитного риска. Компания несущественно подвержена концентрации кредитного риска в 2013 году

Рыночный риск. Компания подвержена воздействию рыночных рисков. Дебиторская и кредиторская задолженность Компании по операциям страхования и перестрахования может быть выражена в иностранной валюте, однако доля данных договоров незначительна. По состоянию на 31.12.2013 все исходящие договора перестрахования (включая облигаторные договора непропорционального перестрахования с иностранными компаниями) заключены в рублях.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Основную сумму кредиторской задолженности составляет задолженность перед перестраховщиками по исходящим договорам перестрахования.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Займы и банковские кредиты	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	29 570	66 670	217 071	-	-	313 311
Итого будущие выплаты, включая будущие выплаты основной суммы и процентов	29 570	66 670	217 071	-	-	313 311

Страховой риск является основным риском для Компании. Компания выделяет следующие крупные подгруппы рисков:

- актуарный риск (некорректный расчет страховых тарифов);
- риск ошибочной политики в области андеррайтинга;
- риск, связанный с политикой перестрахования;
- риск недостаточности страховых резервов;
- риск новых продуктов;
- кумулятивный риск;
- риск операционных расходов.

Актуарный риск. Компания формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%. За счет соблюдения данного правила Компанией накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) – не чаще чем раз в квартал. Портфель Компании сбалансирован, поэтому некоторые отклонения в убыточности по видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Компании.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ошибочной политики в области андеррайтинга, т.е. риск ошибки при котировках конкретного риска или группы рисков. Данный риск тесно связан с актуарным риском, а также операционным риском в плане несоблюдения внутренних процессов и процедур и операционным риском страхового мошенничества.

Компания руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Компания выбирает в качестве контрагентов только компании с высокими международными рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Компания сотрудничает также с российскими компаниями, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями. Массовые типовые риски с небольшими страховыми суммами (автострахование, страхование от НС и болезней) допускается перестраховывать в российских компаниях, которые урегулируют убытки в короткие сроки, что подтверждается многолетней практикой. С целью управления риском перестраховщиков бухгалтерия, планово-финансовый отдел и отдел страхования и перестрахования на регулярной основе осуществляют сверки дебиторской задолженности перестраховщиков по оплате убытков и докладывают о текущей ситуации генеральному директору.

Основными видами страхования являются страхование грузов, страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование транспорта, обязательное страхование автогражданской ответственности. По предлагаемым продуктам в Компании разработаны инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Компании на соответствие применяемым ставкам страхования.

Риск, связанный с политикой перестрахования. До 2013 г. основная часть договоров перестраховывалась пропорционально на факультативной основе (за исключением договоров страхования транспорта). В 2013 г. Компанией принято решение о заключении облигаторных непропорциональных договоров перестрахования грузов и имущества юридических лиц. По состоянию на 31.12.2013 г. данные договора заключены и действуют. Риски перестрахованы через брокера у крупных международных компаний, соответствующих всем требованиям российского законодательства. В части перестрахования рисков, не попадающих под типовые условия облигаторных договоров, Компания сотрудничает с российскими перестраховщиками, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

Риск недостаточности страховых резервов. Компания проводит ежеквартальный расчет страховых резервов, используя законодательно утвержденные методики. Также Компания на ежемесячной основе оценивает резервы, используя как законодательно утвержденные методики (в части расчета резерва незаработанной премии и резерва заявленных неурегулированных убытков), так и актуарные методы (для резерва произошедших незаявленных убытков).

25. Управление рисками (продолжение)

Риск новых продуктов. Доля новых страховых продуктов в портфеле Компании не должна превышать 10%. При этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов.

Для сбалансированности страхового портфеля Компания планирует поддерживать и увеличивать долю в страховом портфеле малоубыточных видов страхования, снижать убыточность остальных видов страхования посредством применения коррекционной тарифной политики к убыточным договорам страхования, расширять и внедрять новые виды страхования.

Операционные риски. Компания выделяет следующие подгруппы рисков:

- риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней);
- риск мошенничества;
- риск внутренних процессов и процедур;
- прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.).

В соответствии с вступившей в 2014 г. в действие новой редакции Закона об организации страхового дела Компания разработала Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита, направленное на внесение системности и единообразия в управление операционными рисками.

Риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней). В силу относительно небольшого объема операций информационная система Компании позволяет формировать предварительную отчетность по национальным стандартам на ежемесячной основе. Предварительная отчетность подготавливается и анализируется бухгалтерией на основе нескольких источников данных, что позволяет осуществлять оперативный независимый многофакторный контроль данных в основной корпоративной информационной системе. Основные формы ежеквартальной официальной отчетности также подготавливаются сотрудниками бухгалтерии, что существенно снижает рассматриваемый риск недостоверности отчетности. Кроме того в Компании ежегодно проводится обязательный аудит финансовой отчетности.

25. Управление рисками (продолжение)

Риск мошенничества. Несмотря на то, что Компания сотрудничает в основном с проверенными клиентами – крупными юридическими лицами, риск мошенничества со стороны физических лиц (особенно в автостраховании) в условиях относительно небольшого объема портфеля является для Компании весьма актуальным.

Управление данным риском лежит в сфере ответственности службы безопасности совместно с отделом внутреннего контроля, а также отдела операционного учета, в задачи которого, в частности, входит разработка бизнес-процесса противодействию мошенничеству в автостраховании. На основании сценариев мошенничества разрабатываются индикаторы, позволяющие установить наличие признаков мошеннических действий при работе с клиентами в процессах аквизиции, регистрации и расследования убытков, а также фоновых проверок заключенных договоров страхования.

Прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.). В силу ограниченного состава персонала Компании, стабильной структуры страхового портфеля и отсутствия действующей филиальной сети управление данными рисками осуществляется сотрудниками соответствующих департаментов в соответствии с должностными инструкциями. В настоящее время риск аутсорсинга для Компании не актуален, поскольку все операции (кроме услуг представителя по ОСАГО в регионах) выполняются сотрудниками Компании.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости финансовых активов – финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, относятся к 1 уровню иерархии. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2013 г. составила 553 811 тыс. руб. (2012 г.: 596 720 тыс. руб.)

Компания не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости

Активы и обязательства Компании, не оцениваемые по справедливой стоимости, но для которых делается раскрытие справедливой стоимости, раскрыты в отчете о финансовом положении: дебиторская задолженность, депозиты, размещенные в банках и кредиторская задолженность. Руководство Компании считает, что балансовая и справедливая стоимость вышеуказанных финансовых инструментов совпадают, т.к. инструменты являются краткосрочными. Для целей раскрытия справедливой стоимости они включаются в 3 уровень.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на ожидаемых дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

ОАО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельной страховой компании) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы к следующим категориям:

- а) займы и дебиторская задолженность,
- б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- в) финансовые активы, удерживаемые до погашения,
- г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, подразделяются на две подкатегории:

- (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и
- (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

Финансовые активы Компании относятся к категориям финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, займов и дебиторской задолженности. Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

27. События после отчетной даты

Компания не выявила событий после отчетной даты, которые могли бы существенно повлиять на финансовую отчетность 2013 года.