

**Открытое акционерное общество
«Страховая компания «Итиль»**

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности
за 2012 год (первое применение)**

2013 год

Содержание

Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7 – 37

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
"ИТИЛЬ"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД**

		2012 год	2011 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Страховые премии	4	203 754	247 121
Страховые премии, переданные в перестрахование	4	(1 202)	(21 087)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование		202 552	226 034
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	4	36 799	32 104
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	4	(184)	(47 662)
Заработанные страховые премии - нетто		239 167	210 476
Страховые выплаты	5	(106 088)	(145 802)
Изменение резервов убытков	5	9 824	(57 660)
Состоявшиеся убытки - нетто		(96 264)	(203 462)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	-	4 108	8 537
Аквизиционные расходы	6	(35 285)	(41 079)
Прочие доходы/(расходы) по страхованию		1 132	(1 504)
Результат от страховой деятельности		112 858	(27 032)
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов	7	8 311	8 855
Прочие операционные доходы/(расходы)		(18 810)	1 146
Административные расходы	8	(70 482)	(73 824)
Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль		31 877	(90 855)
Расход по налогу на прибыль	9	(6 964)	17 474
Чистая прибыль/(убыток) за период		24 913	(73 381)
Прочая совокупная прибыль		-	-
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		-	-
Всего совокупного дохода за год		24 913	(73 381)

Тодорова Е.В.

Генеральный директор

25.04.2013



Забавнова Е.В.

Главный бухгалтер

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
"ИТИЛЬ"**
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10	156 333	205 824	152 859
Счета и депозиты в банках	11	6 214	122 204	215 801
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	178 450	28 771	28 770
Займы выданные	13	68 069	7 040	7 072
Дебиторская задолженность по операциям страхования	14	51 615	40 811	90 431
Отложенные аквизиционные затраты	6	18 354	25 133	20 021
Доля перестраховщиков в страховых резервах	15	11 788	750	56 886
Основные средства	16	22 661	25 140	28 100
Прочие активы	17	50 591	79 634	44 561
Всего активов		564 075	535 307	644 501
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства				
Страховые резервы	15	234 394	269 795	252 712
Займы полученные	20	33 688	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	42 955	44 803	70 508
Прочие обязательства	18	30 194	28 038	36 406
Обязательства по отложенному налогу	19	8 817	3 556	22 380
Всего обязательств		350 048	346 192	382 006
Капитал				
Акционерный капитал	21	150 000	150 000	150 000
Резервный капитал		2 449	2 353	2 300
Нераспределенная прибыль		61 578	36 762	110 196
Всего капитала		214 027	189 115	262 496
Всего обязательств и капитала		564 075	535 307	644 501

Годорова Е.В.
Генеральный директор
25.04.2013



Забавнова Е.В.
Главный бухгалтер

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
"ИТИЛЬ"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА
2012 ГОД**

	2012 год	2011 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Страховые премии, полученные	200 185	247 121
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1 202)	(21 087)
Страховые выплаты	(106 088)	(147 306)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	4 108	8 537
Аквизиционные расходы	(28 507)	(46 190)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	8 311	8 855
Прочие (расходы)/доходы, нетто	(14 109)	1 146
Административные расходы	(68 572)	(69 875)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Прочие активы	29 043	(35 073)
Дебиторская задолженность по операциям страхования	(10 804)	49 620
Увеличение операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(1 847)	(25 706)
Прочие обязательства	35 843	(8 367)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты налогов	46 362	(38 325)
Налог на прибыль, уплаченный	(1 703)	(1 350)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	44 659	(39 675)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажа/(приобретение) основных средств	568	(990)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(149 679)	-
Займы выданные	(61 029)	32
Счета и депозиты в банках	115 990	93 598
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(94 150)	92 640
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(49 491)	52 965
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	205 842	152 859
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	156 333	205 824

Тодорова Е.В.

Генеральный директор

25.04.2013



Савнова Е.В.

Главный бухгалтер

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
"ИТИЛЬ"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2012
ГОД**

	При меча- ния	Акционерный капитал тыс. рублей	Резервный капитал тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток на 1 января 2011 года		150 000	2 300	110 196	262 496
Убыток за период		-		(73 381)	(73 381)
Увеличение резервного капитала			53	(53)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года		150 000	2 353	36 762	189 115
Убыток за период		-		24 912	24 913
Увеличение резервного капитала		-	96	(96)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года		150 000	2 449	61 578	214 027

Тодорова Е.В.

Генеральный директор

25.04.2013



Забавнова Е.В.

Главный бухгалтер

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

1 Введение

(а) Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании ОАО «СК «Итиль» (далее - «Компания») и её дочернего общества (далее совместно именуемых «Группа»)

Компания создана в форме открытого акционерного общества в Российской Федерации в 1994 году (путем реорганизации). Юридический адрес Компании: 420073, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Шурдыгина д. 24.

Компания предоставляет услуги страхования в Российской Федерации на основании лицензий № С № 185866 от 4 апреля 2007 г.

Дочерняя компания:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля владения %		
			2012	2011	2010
ООО «Итиль-Мед»	Российская Федерация	Медицинское страхование	100%	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. акционером Группы является ОА «Страховое акционерное общество «Армеец», Республика Болгария.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в среднесписочная численность сотрудников Группы составляла 147 сотрудников (2011: 142 сотрудника, 2010: 156 сотрудников).

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации функционировало 8 филиалов Группы (на 31 декабря 2011 года: 5 филиалов, на 31 декабря 2010 года: 5 филиалов).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые не характерны для рынков других стран. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Группа применяет МСФО впервые. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО 1 «Первое применение МСФО».

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости, и имущества, отраженного по переоценочной стоимости.

(в) Валюта представления данных финансовой отчетности

Финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактически результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих Примечаниях:

- Страховые резервы – Примечание 15;
- Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования – Примечание 14.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Договоры страхования и перестрахования

(i) Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – “страхователя”) путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – “страховой случай”), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другого страховщика (далее – “цедент”) путем согласия компенсировать убытки цедента или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – “страховой случай”), которое нанесет ущерб цеденту, также относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск. Страховой риск является существенным

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА 2012 ГОД

исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Группы произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Группе от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Договоры страхования

Страховые премии

Премии по договорам страхования, заключенным в течение года, начисляются в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в финансовой отчетности отдельно от общей суммы страховых премий.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования методом «pro-rata».

Страховые убытки

Чистые страховые убытки включают в себя страховые убытки, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

Резерв неистекшего риска

Резерв формируется в отношении неистекшего риска по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Расчет резерва неистекшего риска производится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно, с учетом будущей доходности по инвестициям, связанным с покрытием незаработанных премий и резервов неистекших страховых выплат.

(iii) Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Группы передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от ее первоначальных прямых обязательств перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в составе прибыли или убытка и в отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Группа может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что возможно с достаточной степенью надежности оценить сумму к получению. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

(iv) Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, уплачиваемые Компанией при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет восстановления по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок.

(v) Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Группа производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и, в

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает в состав денежных и приравненных к ним средств денежные средства и депозиты до востребования.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовых инструментов, определенных в категорию эффективных инструментов хеджирования); или,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Займы выданные представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- займов выданных и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтированных потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

(д) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Операционная аренда

Аренда активов, при которой риски и выгоды от использования актива остаются у арендатора, классифицируется как операционная аренда. Арендные платежи по договорам операционной аренды учитываются в составе расходов за период и отражаются в административных расходах.

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Примерные сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Здания и сооружения	30 лет
Офисное и компьютерное оборудование	3-5 лет
Транспортные средства	3 года

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

(з) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (далее – “Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости”), займов выданных и дебиторской задолженности (далее – “Займы выданные и дебиторская задолженность”).

Группа регулярно проводит оценку финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовый инструмент, отражаемый по амортизированной стоимости, обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового инструмента, отражаемого по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту, отражаемому по амортизированной стоимости, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по финансовому инструменту, отражаемому по амортизированной стоимости, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью финансового инструмента, отражаемого по амортизированной стоимости, и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

Группа регулярно проводит оценку займов выданных и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Займ выданный обесценивается и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания указанного займа, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по данному займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу выданному сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа выданного и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу выданному. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(к) Распределение прибыли

Распределение прибыли собственникам Группы отражается в том отчетном периоде, в котором о нем было объявлено.

Группа распределяет прибыль акционерам на основании данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (РСБУ).

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

(л) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(м) Процентные доходы и расходы и комиссионные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их начисления с использованием эффективной процентной ставки по активу/обязательству или соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной стоимостью финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию выдачи займов, комиссии за обслуживание займов выданных и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по займам выданным, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2012 ГОД

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

- МСФО (IFRS) 13 *“Оценка справедливой стоимости”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 *“Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”*. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 *“Раскрытие информации”* – *“Передача финансовых активов”* вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.
- Различные *“Усовершенствования к МСФО”* рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Компанией не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

4 Страховые премии

2012 год	тыс. рублей				
	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование ответственности	<div> <div> <div>Страховые наземных транспортных средств (КАСКО)</div> <div>Всего</div> </div> </div>
Страховые премии	95 763	19 174	42 586	1 960	203 754
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(14 706)	5 582	48 974	3 320	36 799
Заработанные страховые премии, брутто	81 057	24 756	91 560	5 280	240 553
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	(422)	-	(780)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	(299)	(108)	244
Страховые премии, переданные в перестрахование, нетто	-	-	(721)	(108)	(1 386)
Заработанные страховые премии, нетто	81 057	24 756	90 839	5 171	239 167

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД

4 Страховые премии (продолжение)

2011 год тыс. рублей	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхован ие имущества	Страхование ответственнос ти	Страхование наземных транспортных средств (КАСКО)	Всего
Страховые премии	74 121	28 725	91 437	18 167	34 671	247 121
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(4 016)	508	9 198	28 076	(1 663)	32 104
Заработанные страховые премии, брутто	70 105	29 233	100 635	46 243	33 008	279 225
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	(8 911)	(11 474)	(702)	(21 087)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	260	(22 422)	(45)	-	(25 455)	(47 662)
Страховые премии, переданные в перестрахование нетто	260	(22 422)	(8 956)	(11 474)	(26 157)	(68 749)
Заработанные страховые премии, нетто	70 365	6 811	91 680	34 769	6 850	210 476

**ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД**

5 Страховые убытки

2012 год тыс. рублей	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование ответственности	Страхование наземных транспортных средств (КАСКО)	Всего
Страховые убытки урегулированные Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	55 711 -	15 900 -	2 342 (415)	2 344 -	30 366 (160)	106 663 (575)
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	55 711	15 900	1 927	2 344	30 206	106 088
Изменение резервов произошедших, но не заявленных убытков	1 535	11	(3 723)	73	(2 299)	(4 403)
Изменение резервов заявленных, но не урегулированных убытков	(4 704)	160	1 881	65	(2 824)	(5 420)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(3 169)	172	(1 842)	138	(5 123)	(9 824)
Совершившиеся убытки, нетто	52 543	16 072	85	2 482	25 083	96 264

**ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД**

5 Страховые убытки (продолжение)

2011 год	ОСАГО	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование ответственности и	Страхование наземных транспортных средств (КАСКО)	Всего
тыс. рублей						
Страховые убытки урегулированные	59 535	11 083	47 088	317	32 619	150 642
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	-	-	(4 540)	-	(300)	(4 840)
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	59 535	11 083	42 548	317	32 319	145 802
Изменение резервов произошедших, но не заявленных убытков	(886)	19	1 503	551	2 687	3 874
Изменение резервов заявленных, но не урегулированных убытков	674	353	50 234	173	2 351	53 785
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(212)	372	51 737	724	5 038	57 660
Совершившиеся убытки, нетто	59 323	11 455	94 285	1 041	37 357	203 462

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА
2012 ГОД

6 Аквизиционные расходы

2012 год тыс. рублей			
	Комиссии	Изменение отложенных аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы за год
ОСАГО	13 398	(3 363)	10 035
ДМС	2 683	217	2 899
Страхование имущества	12 181	11 385	23 514
Страхование ответственности	246	(21)	226
Страхование наземного транспорта (КАСКО)	-	(1 439)	(1 439)
	28 507	6 778	35 285

2011 год тыс. рублей			
	Комиссии	Изменение отложенных аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы за год
ОСАГО	13 008	(135)	12 873
ДМС	4 179	(240)	3 939
Страхование имущества	21 287	(4 356)	16 931
Страхование ответственности	2 671	(7)	2 664
Страхование наземного транспорта (КАСКО)	5 045	(373)	4 672
	46 190	(5 111)	41 079

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	25 133	20 021
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(6 778)	5 111
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	18 354	25 133

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

7 Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Инвестиционные доходы</i>		
Доходы от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	751 677	-
Доход от операций с валютой	23 989	-
Проценты по займам выданным	4 962	-
Процентные доходы по финансовым инструментам	4 761	-
Счета и депозиты в банках	2 681	8 855
Прочие	505	-
	<u>788 575</u>	<u>8 855</u>
<i>Инвестиционные расходы</i>		
Расходы от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(748 997)	-
Расходы от операций с валютой	(24 167)	-
Курсовые разницы	(6 253)	-
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(834)	-
Прочие	(13)	-
	<u>(780 264)</u>	<u>-</u>
Итого	<u>8 311</u>	<u>8 855</u>

8 Административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по оплате труда, в том числе социальные взносы	40 164	33 643
Списание дебиторской задолженности	-	15 554
Общехозяйственные расходы	12 838	4 161
Аренда и охрана	5 854	2 409
Амортизаций	3 737	4 044
Транспортные и командировочные расходы	3 575	3 316
Услуги связи	2 209	2 084
Консультационные услуги	1 154	3 531
Реклама	-	3 672
Прочие	951	1 409
	<u>70 482</u>	<u>73 824</u>

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

9 Налог на прибыль

Применяемая ставка по налогу на прибыль Группы составляет 20% (2011 год: 20%).

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Расход по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный год	(1 703)	1 350
	(1 703)	1 350
<i>Расход по отложенному налогу на прибыль</i>		
Возникновение и восстановление временных разниц	5 261	18 824
	(6 964)	17 474

Разницы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль	31 877	(90 855)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(6 375)	-
Затраты/прибыль, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	589	108 329
	(6 964)	17 474

10 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. денежные средства и их эквиваленты представляли собой остатки в кассе и средства на текущих счетах. Детально структура денежных средств и их эквивалентов представлена в следующей таблице:

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Касса	928	254	212
Татинвестбанк	150 483	197 755	145 913
Альфа-Банк	2 967	2 700	1 247
Камский коммерческий банк	1 166	3 707	4 265
Автоградбанк	239	271	1
Россельхозбанк	214	-	-
АКБ Спурт	146	353	416
Татарский агропромышленный банк	143	-	-
АК Барс	-	508	28
Прочие	47	277	777
Итого денежных средств и их эквивалентов	156 333	205 824	152 859

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. денежные и средства и их эквиваленты были размещены в одном банке, задолженность которого составляла более 10% от общего объема денежных средств и их эквивалентов. Это представляет собой значительную концентрацию.

11 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
АКБ Русь-Банк	5 313	5 304	4 350
АКБ Спурт	400	-	-
АКБ ЛОКО-Банк	500	-	-
АК Барс Банк	-	78 802	73 666
Сбербанк России	-	38 098	36 373
Райффайзенбанк	-	-	100 042
Татфондбанк	-	-	1 000
Татинвестбанк	-	-	370
	6 214	122 204	215 801

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. счета и депозиты в банках были размещены в одном, в двух и в трех Банках, соответственно, задолженность каждого из которых составляла более 10% от общего объема счетов и депозитов в банках. Это представляет собой значительную концентрацию.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Муниципальные облигации	110 072	-	-
Корпоративные облигации	51 170	-	-
Корпоративные акции	17 208	28 771	28 770
	178 450	28 771	28 770

В течение 2012 года Группа проводила активную политику инвестирования в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Структура портфеля финансовых вложений была значительно диверсифицирована.

13 Займы выданные

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Физическим лицам	62 401	1 617	158
Юридическим лицам	5 780	5 536	6 981
	68 181	7 153	7 139
Резерв под обесценение займов выданных	(113)	(113)	(67)
	68 069	7 040	7 072

14 Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	49 515	39 316	87 109
Дебиторская задолженность по суброгации	2 100	1 495	3 322
	51 615	40 811	90 431

15 Страховые резервы

31 декабря 2012

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

тыс. рублей	Брутто	Перестрахование	Нетто
Резерв незаработанной премии	129 117	(449)	128 668
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	25 140	(109)	25 031
Резерв заявленных убытков	80 137	(11 230)	68 907
Всего страховых резервов	234 394	(11 788)	222 606
Текущие	234 394	(11 788)	222 606
Долгосрочные	-	-	-
	234 394	(11 788)	222 606

тыс. рублей	31 декабря 2011		
	Брутто	Перестрахование	Нетто
Резерв незаработанной премии	165 916	(613)	165 284
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	29 551	(117)	29 434
Резерв заявленных убытков	74 327	-	74 327
Всего страховых резервов	269 795	(750)	269 045
Текущие	269 795	(750)	269 045
Долгосрочные	-	-	-
	269 795	(750)	269 045

тыс. рублей	1 января 2011		
	Брутто	Перестрахование	Нетто
Резерв незаработанной премии	198 020	(48 295)	149 725
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34 150	(8 591)	25 559
Резерв заявленных убытков	20 542	-	20 542
Всего страховых резервов	252 712	(56 886)	195 826
Текущие	252 712	(56 886)	195 826
Долгосрочные	-	-	-
	252 712	(56 886)	195 826

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

16 Основные средства

Движения основных средств:

тыс. рублей	Здания, сооружения и земельные участки	Транспортные средства	Незавершен ное строительст во	Оборудование и прочий инвентарь	Всего
Фактические					
Остаток на 1 января 2011 года	34 494	4 115	3 542	18 140	60 291
Поступления	-	-	-	1 312	1 312
Выбытия	-	-	-	(323)	(323)
Остаток на 31 декабря 2011 года	34 494	4 115	3 542	19 129	61 280
Поступления	-	-	-	1 133	1 133
Выбытия	-	(260)	(166)	(1 275)	(1 701)
Остаток на 31 декабря 2012 года	34 494	3 855	3 376	18 986	60 712
Износ и амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	13 922	2 568	-	15 701	32 191
Начисление амортизации за период	2 386	514	-	1 372	4 272
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	(323)	(323)
Остаток на 31 декабря 2011 года	16 552	3 082	-	16 750	36 141
Начисление амортизации за период	2 386	514	-	545	3 445
Амортизация по выбывшим	-	(260)	-	-	(1 535)

Примечания на странице 7-38 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

основным средствам				(1 275)	
Остаток 31 декабря 2012 года	<u>18 938</u>	<u>3 336</u>		<u>16 020</u>	<u>38 051</u>
<i>Балансовая стоимость</i>					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	15 557	519	3 376	2 967	22 661
По состоянию на 31 декабря 2011 года	17 943	1 033	3 542	2 379	25 140
По состоянию на 1 января 2011 года	20 572	1 547	3 542	2 439	28 100

17 Прочие активы

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>	<u>1 января 2011</u>
Расчеты с поставщиками	34 581	57 276	24 837
Расчеты с сотрудниками	11 829	19 777	19 225
Задолженность по НКД	2 977	-	
Материалы	819	2 322	235
Налоги к получению	385	259	264
	<u>50 591</u>	<u>79 634</u>	<u>44 561</u>

18 Прочие обязательства

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>	<u>1 января 2011</u>
Расчеты с поставщиками	18 384	20 354	30 912
Задолженность перед персоналом организации	3 022	2 297	2 035
Задолженность по налогам	2 108	1 870	1 549
Задолженность перед внебюджетными фондами	1 983	807	619
Резервы предстоящих расходов	3 833	1 866	499
Прочие	864	844	792
	<u>30 194</u>	<u>28 038</u>	<u>36 406</u>

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

19 Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Временные разницы объясняются в основном разницей в страховых резервах по РСБУ и МСФО, а также в начислении отложенных аквизиционных расходов. По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. сумма обязательств по отложенному налогу составляла 8 817 тыс. руб., 3 556 тыс. руб., 22 380 тыс. руб., соответственно.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налоговую базу	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Страховые резервы	(2 511)	1 506	(18 331)
Отложенные аквизиционные расходы	(3 648)	(5 004)	(3 991)
Основные средства	(58)	(58)	(58)
Итоговый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(8 817)	(3 556)	(22 380)

20 Займы полученные

В 2012 году Группа получила займов от сторонних организаций на сумму 33 688 тыс. руб. Из них займы на сумму 23 753 тыс.руб. представляют собой займы, полученные от связанной стороны.

21 Акционерный капитал

Величина акционерного капитала Группы на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. 150 000 тыс. руб. На указанные даты капитал состоял из 150 000 штук обыкновенных именных акций номиналом 1 000 руб. .

22 Объяснение перехода на МСФО

Настоящая отчетность подготовлена впервые в соответствии с МСФО 1. При подготовке данной отчетности компания скорректировала финансовые результаты, ранее отраженные в отчетности по РСБУ. Сверка финансовых результатов по РСБУ и МСФО (собственных средств и совокупного дохода) представлена в следующих таблицах:

Сверка капитала:

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

	На 31 декабря 2012 года	На 1 января 2011 года
Значение по РСБУ	178 759	172 977
Списание РСБУ страховых резервов	248 160	287 481
Начисление МСФО страховых резервов и отложенных аквизиционных расходов	(204 252)	(175 805)
Начисление МСФО отложенных налогов	(8 817)	(22 380)
Прочие корректировки	177	223
	214 027	262 496

Сверка совокупного дохода

	2012 год	2011 год
Совокупный доход по РСБУ	3 867	1 915
Списание РСБУ страховых резервов	(13 354)	(25 967)
Начисление МСФО страховых резервов и отложенных аквизиционных расходов	39 660	(68 107)
Начисление МСФО отложенных налогов	(5 261)	18 824
Прочие корректировки	-	(46)
	24 912	(73 381)

23 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги для различных клиентов и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и уровня обслуживания.

- Страхование наземных транспортных средств (КАСКО) – данный сегмент включает все виды страхования автотранспортных средств.
- Страхование имущества – данный сегмент включает страхование имущества предприятий, ипотечное страхование и страхование дачных участков и домов, страхование строящихся объектов, АВИА - страхование;
- Медицинское страхование – данный сегмент включает добровольное медицинское страхование;
- ОСАГО - данный сегмент включает страхование обязательное страхование автогражданской ответственности
- Страхование ответственности – включает все прочие виды страхования ответственности, не вошедшие в прочие сегменты.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании результата от страховой деятельности. Указанная информация включается во внутренние отчеты руководству Группы.

Группа не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Операции Группы сосредоточены в Российской Федерации.

Ниже в таблицах приведен размер страховых премий и убытков без учета изменения резервов и перестрахования по сегментам за 2012 и 2011 гг.

2012 год (тыс. руб.)	ОСАГО	ДМС	Страхование имущества	Страхование ответственности	Страхование наземных транспортных средств (КАСКО)
Заработанные страховые премии	95 763	19 174	42 586	1 960	44 271
Страховые убытки урегулированные	(55 046)	(15 900)	(2 342)	(2 344)	(30 366)
Результат по сегментам, 2012 год	40 717	3 274	40 244	(384)	13 905

2011 год (тыс. руб.)	ОСАГО	ДМС	Страхование имущества	Страхование ответственности	Страхование наземных транспортных средств (КАСКО)
Заработанные страховые премии	74 121	28 725	91 437	18 167	34 671
Страховые убытки урегулированные	(59 535)	(11 083)	(47 088)	(317)	(32 619)
Результат по сегментам, 2011 год	14 586	17 642	44 349	17 850	2 052

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(в) Риск изменения процентных ставок

В таблице далее представлена информация по процентным активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год Средняя Сумма тыс.рублей	2012 год эффективная процентная ставка	2011 год Сумма тыс.рублей	2011 год Средняя эффективная процентная ставка	2010 год Сумма тыс.рублей	2010 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы						
Займы выданные	68 069	10.62%	7 040	11.72%	7 072	12.31%
- в российских рублях						

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

Финансовые инструменты,
оцениваемые по
справедливой стоимости,
изменения которой
отражаются в составе
прибыли или убытка за
период

- в российских рублях	178 450	8.67%	28 771	-	28 770	-
Счета и депозиты в банках						
- в российских рублях	6 214	6.83%	122 204	5.59%	215 801	6.56%

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

(г) Валютный риск

Группа может иметь активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. все активы и пассивы Группы выражены в российских рублях. Таким образом, Группа не подвержена в большой степени валютному риску на указанные даты.

(д) Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Группы с фиксированной доходностью и займов выданных подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Группы является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Группа управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

У Группы также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее подвержены текущие счета и депозиты в банках, а также дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска по текущим счетам и депозитам в банках Группа чаще всего размещает средства и крупных российских банках. В целях минимизации риска того, что cedent не выполнит свои обязательства, Группа проводит мониторинг дебиторской задолженности, которая близка к погашению. Если задолженность не погашается вовремя, договор перестрахования расторгается.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В нижеследующих таблицах представлен анализ активов и обязательств Группы по срокам погашения:

Анализ ликвидности на 31.12.2012 г.

Активы	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	156 333	-	-	-	156 333
Счета и депозиты в банках	6 214	-	-	-	6 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	178 450	-	-	-	178 450
Займы выданные	66 646	1 423	-	-	68 069
Дебиторская задолженность по операциям страхования	51 615	-	-	-	51 615
Отложенные аквизиционные затраты	18 354	-	-	-	18 354
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11 788	-	-	-	11 788
Основные средства	-	-	-	22 661	22 661
Прочие активы	50 591	-	-	-	50 591
Итогоактивов	539 991	1 423	-	22 661	564 075
Обязательства					
Страховые резервы	234 394	-	-	-	234 394
Займы полученные	33 688	-	-	-	33 688
Кредиторская задолженность по операциям страхования	42 955	-	-	-	42 955
Прочие обязательства	30 194	-	-	-	30 194
Отложенные налоговые обязательства	8 817	-	-	-	8 817
Итогообязательств	350 048	-	-	-	350 048

Анализ ликвидности на 31.12.2011 г.

Активы	Менее 1	1-5 лет	Более	Неопреде	Итого
--------	---------	---------	-------	----------	-------

Примечания на странице 7-38 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

	года		5 лет	денный срок	
Денежные средства и их эквиваленты	205 824	-	-	-	205 824
Счета и депозиты в банках	122 204	--	-	-	122 204
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 771	-	-	-	28 771
Займы выданные	6 814	226	-	-	7 040
Дебиторская задолженность по операциям страхования	40 811	-	-	-	40 811
Отложенные аквизиционные затраты	25 133	-	-	-	25 133
Доля перестраховщиков в страховых резервах	750	-	-	-	750
Основные средства	-	-	-	25 140	25 140
Прочие активы	79 634	-	-	-	79 634
Итогоактивов	509 941	226	-	25 140	535 307
Обязательства					
Страховые резервы	269 795	-	-	-	269 795
Кредиторская задолженность по операциям страхования	44 803	-	-	-	44 803
Прочие обязательства	28 038	-	-	-	28 038
Отложенные налоговые обязательства	3 556	-	-	-	3 556
Итогообязательств	346 192	-	-	-	346 192

Анализ ликвидности на 01.01.2011 г.

Активы	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Неопреде ленный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	152 859	-	-	-	152 859
Счета и депозиты в банках	179 428	36 373	-	-	215 801
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 770	-	-	-	28 770
Займы выданные	-	7 072	-	-	7 072
Дебиторская задолженность по операциям страхования	90 431	-	-	-	90 431
Отложенные аквизиционные затраты	20 021	-	-	-	20 021
Доля перестраховщиков в страховых резервах	56 886	-	-	-	56 886
Основные средства	-	-	-	28 100	28 100
Прочие активы	44 561	-	-	-	44 561
Итогоактивов	572 956	43 445	-	28 100	644 501
Обязательства					
Страховые резервы	252 712	-	-	-	252 712
Кредиторская задолженность по операциям страхования	70 508	-	-	-	70 508

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

Прочие обязательства	36 406	-	-	-	36 406
Отложенные налоговые обязательства	22 380	-	-	-	22 380
Итого обязательств	382 006	-	-	-	382 006

24 Управление капиталом

Федеральная служба по финансовым рискам Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) финансовых организаций.

Насегодняшний день в соответствии с требованиями Федеральной службы страхового надзора Российской Федерации страховые компании должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине премий ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству и акционерам, включенный в состав административных расходов (см. Примечание 8), может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
Вознаграждения высшему руководству	4 206	2 759
Всего вознаграждения	4 206	2 759

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. остатки по счетам по операциям с высшим руководством и акционерами составили:

Результаты от операций с акционерами и высшим руководством в 2012 и 2011 году следующие:

	2012 год	2011 год
Страховые премии	-	50

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с акционерами и руководством Группы.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

	года		5 лет	длительный срок	
Денежные средства и их эквиваленты	205 824	-	-	-	205 824
Счета и депозиты в банках	122 204	-	-	-	122 204
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 771	-	-	-	28 771
Займы выданные	6 814	226	-	-	7 040
Дебиторская задолженность по операциям страхования	40 811	-	-	-	40 811
Отложенные аквизиционные затраты	25 133	-	-	-	25 133
Доля перестраховщиков в страховых резервах	750	-	-	-	750
Основные средства	-	-	-	25 140	25 140
Прочие активы	79 634	-	-	-	79 634
Итогоактивов	509 941	226	-	25 140	535 307
Обязательства					
Страховые резервы	269 795	-	-	-	269 795
Кредиторская задолженность по операциям страхования	44 803	-	-	-	44 803
Прочие обязательства	28 038	-	-	-	28 038
Отложенные палоговые обязательства	3 556	-	-	-	3 556
Итогообязательств	346 192	-	-	-	346 192

Анализ ликвидности на 01.01.2011 г.

Активы	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Неопреде- ленный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	152 859	-	-	-	152 859
Счета и депозиты в банках	179 428	36 373	-	-	215 801
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 770	-	-	-	28 770
Займы выданные	-	7 072	-	-	7 072
Дебиторская задолженность по операциям страхования	90 431	-	-	-	90 431
Отложенные аквизиционные затраты	20 021	-	-	-	20 021
Доля перестраховщиков в страховых резервах	56 886	-	-	-	56 886
Основные средства	-	-	-	28 100	28 100
Прочие активы	44 561	-	-	-	44 561
Итогоактивов	572 956	43 445	-	28 100	644 501
Обязательства					
Страховые резервы	252 712	-	-	-	252 712
Кредиторская задолженность по операциям страхования	70 508	-	-	-	70 508

Примечания на странице 7-38 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

Прочие обязательства	36 406	-	-	-	36 406
Отложенные налоговые обязательства	22 380	-	-	-	22 380
Итогообязательств	382 006	-	-	-	382 006

24 Управление капиталом

Федеральная служба по финансовым рискам Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) финансовых организаций.

НасегоднешнийденьвсоответствиистребованиямиФедеральной службы страхового надзора Российской Федерации страховые компании должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине премий ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. В течение 2012года и 2011 года норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

25 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству и акционерам, включенный в состав административных расходов (см. Примечание 8), может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
Вознаграждения высшему руководству	4 206	2 759
Всеговознаграждения	4 206	2 759

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. остатки по счетам по операциям с высшим руководством и акционерами составили:

Результаты от операций с акционерами и высшим руководством в 2012 и 2011 году следующие:

	2012 год	2011 год
Страховые премии	-	50

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с акционерами и руководством Группы.

ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИТИЛЬ»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	1 января 2010
Отчет о финансовом положении			
Обязательства			
Займы полученные	23 753	-	-

Тодорова Е.В.
 Генеральный директор
 25.04.2013



Забавнова Е.В.
 Главный бухгалтер