

1 Введение

(а) Основные виды деятельности

ЗАО СК АСКО-Центр (далее «Компания») создана в форме закрытого акционерного общества в Российской Федерации в 1998 году (путем реорганизации).

Адрес местонахождения Компании: 305004, Курская обл., Курск г., Челюскинцев ул., д. 14.

Компания предоставляет услуги страхования в Российской Федерации на основании лицензии № С 2144 46 на осуществление страхования, выданной 30 ноября 2006г.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. акционерами компании являются:

	2013 год	2012 год
ООО «Страховая группа «Региональный альянс»	59,08%	59,08%
Бучик Аркадий Борисович	10,83%	10,83%
Управляющая компания ГП ГОТЭК, ЗАО	16,72%	16,72%
Конорев Леонид Анатольевич	4,17%	4,17%
Бараш Михаил Хаимович	3,84%	3,84%
ГОТЭК, ЗАО	2,34%	2,34%
Рыков Алексей Александрович	0,88%	0,88%
Рыков Андрей Александрович	0,88%	0,88%
Матис, ЗАО	0,55%	0,55%
Физические лица	0,71%	0,71%
Итого	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года среднесписочная численность Компании составляла 102 сотрудника (по состоянию на 31 декабря 2012: 102 сотрудника).

По состоянию на 31 декабря 2013 года на территории Российской Федерации функционировало 5 филиалов Компании (на 31 декабря 2012 года: 5 филиалов).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Рост экономики России в 2013 году замедлился в связи с глобальным экономическим ослаблением и продолжением кризиса еврозоны. Вместе с тем, замедление оттока капитала предполагает твердую уверенность инвесторов в перспективах внутреннего роста и политической системе России.

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Компании и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Компании. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО, в частности, в банковской сфере.

13 декабря 2013 года агентство Standard&Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BBB/A-2», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

С 1 января 2012 года вступил в силу Федеральный закон от 29.11.2010 № 313-ФЗ, который определяет минимальный размер уставного капитала для осуществления операций по перестрахованию в сумме 480 000 тыс. рублей. Для информирования органа страхового надзора об увеличении уставного капитала и с целью подтверждения его фактической оплаты, а также выполнения требований пункта 3 статьи 25 Закона № 4015-1 страховщик в срок, не превышающий одного месяца с даты регистрации таких изменений в учредительных документах, представляет в ФСФР подтверждающие документы.

Согласно Федеральному закону от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», начиная с 2012 года, страховые организации обязаны составлять консолидированную финансовую отчетность по МСФО.

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.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, закончившийся	Инфляция за период, %
31 декабря 2013 года	6,5%

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

31 декабря 2012 года	7,0%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции Компании. 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 Компании. 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").

(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 переоцененной стоимости.

(в) Валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

(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. Фактические 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 примечании 14 - Страховые резервы.

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 Компания 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 Компания 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 исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Компании 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 Компании 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.

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.

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 Компания 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 Компания 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 Компания 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 Компания производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и, в 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 Компании 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

Компания 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 Компания:
- 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
 - 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 Компания 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.

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

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.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Компания 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 Компания 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. Здания отражаются в финансовой отчетности по переоцененной (рыночной) стоимости.

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	3года

(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”).

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Компания 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.

Компания регулярно проводит оценку займов выданных и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Займы выданные обесцениваются, 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.

(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 Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется 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 Компании отражается в том отчетном периоде, в котором о нем было объявлено.

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

(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.

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

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.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией.

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

4. Страховые премии

2013 год тыс. рублей	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование ответственнос ти	Автострахова ние (КАСКО)	Прочие	Всего
Страховые премии	3 438	23 042	43 569	5 385	55 656	910	132 000
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	116	2 809	(14 554)	(1 833)	231	(3)	(13 234)
Заработанные страховые премии, брутто	3 554	25 851	29 015	3 552	55 887	907	118 766
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	(17 350)	(72)	(6 659)	-	(24 081)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(18)	-	9 887	955	315	-	11 139
Страховые премии, переданные в перестрахование, нетто	(18)	-	(7 463)	883	(6 344)	-	(12 942)
Заработанные страховые премии, нетто	3 536	25 851	21 552	4 436	49 542	907	105 824

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

4. Страховые премии (продолжение)

2012 год тыс. рублей	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование ответственнос ти	Автострахова ние (КАСКО)	Прочие	Всего
Страховые премии	3 924	28 798	22 479	2 151	57 805	303	115 460
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	51	(2 679)	356	312	4 878	(2)	2 916
Заработанные страховые премии, брутто	3 975	26 119	22 835	2 462	62 683	300	118 376
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	(75)	(8 074)	(23)	(283)	(17)	(8 472)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(450)	(1 487)	1 137	(106)	(6 010)	-	(6 916)
Страховые премии, переданные в перестрахование нетто	(450)	(1 562)	(6 937)	(129)	(6 294)	(16)	(15 388)
Заработанные страховые премии, нетто	550 889	181 137	28 255	27 521	33 550	66 265	102 988

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

5. Страховые убытки

2013 год тыс. рублей	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование ответственности	Автострахова ние (КАСКО)	Прочие	Всего
Страховые убытки урегулированные	131	19 324	8 741	1 133	40 945	102	70 376
Внешние расходы на урегулирование убытков	5	742	336	43	2 306	4	3 436
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	-	-	(5 899)	-	(148)	(2)	(6 049)
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	136	20 066	3 178	1 176	43 103	104	67 763
Изменение резервов произошедших, но не заявленных убытков	24	(1 145)	535	-	2 831	-	2 245
Изменение резервов заявленных, но не урегулированных убытков	12	3 653	(29)	-	2 229	-	5 865
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	35	2 508	506	-	5 060	-	8 109
	171	22 574	3 684	1 176	48 163	104	75 872

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

5. Страховые убытки (продолжение)

2012 год тыс. рублей	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование ответственнос ти	Автострахова ние (КАСКО)	Прочие	Всего
Страховые убытки урегулированные	452	22 307	2 260	130	46 877	215	72 240
Внешние расходы на урегулирование убытков	26	1 274	129	7	2 677	12	4 125
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	-	-	(120)	(6)	(24)	-	(149)
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	478	23 581	2 269	131	49 530	227	76 216
Изменение резервов произошедших, но не заявленных убытков	13	602	65	-	695	-	1 376
Изменение резервов заявленных, но не урегулированных убытков	(174)	(184)	(695)	20	(1 113)	-	(2 145)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(161)	418	(630)	20	(417)	-	(769)
Совершившиеся убытки, нетто	317	23 999	1 639	151	49 112	227	75 447

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

6. Аквизиционные расходы

	2013 год тыс. рублей		
	Комиссии	Изменение отложенных аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы за год
Страхование от несчастных случаев	811	54	865
Добровольное медицинское страхование	5 434	(80)	5 354
Страхование имущества	10 408	(5 457)	4 951
Страхование ответственности	1 270	(422)	848
Автострахование (КАСКО)	13 126	394	13 520
Прочие	22	1	83
	31 131	(5 510)	25 621

	2012 год тыс. рублей		
	Комиссии	Изменение отложенных аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы за год
Страхование от несчастных случаев	1 562	(460)	1 102
Добровольное медицинское страхование	7 547	(2 096)	5 451
Страхование имущества	5 556	1 722	7 277
Страхование ответственности	794	(51)	743
Автострахование (КАСКО)	16 569	(5 374)	11 195
Прочие	57	-	57
	32 084	(6 259)	25 825

Анализ изменения отложенных аквизиционных расходов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на начало года	9 349	3 089
Изменение отложенных аквизиционных расходов	5 511	6 259
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на конец года	14 860	9 349

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

7. Чистый инвестиционный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Инвестиционный доход		
Инвестиционные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	125 206	112 733
Счета и депозиты в банках	3 212	1 778
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 009	
Займы выданные	586	1 828
Положительная переоценка ценных бумаг	594	
	130 607	116 339
Инвестиционные расходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(124 599)	(107 802)
Положительная переоценка ценных бумаг	(35)	-
Прочие	(64)	-
	(124 698)	(107 802)
Чистый инвестиционный доход	5 909	8 537

8. Административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по оплате труда, в том числе социальные взносы	12 971	17 133
Расходы по аренде	5 706	-
Износ и амортизация	3 009	2 535
Транспортные и командировочные расходы	681	1 076
Общехозяйственные расходы	628	1 086
Услуги связи	581	1 098
Консультационные услуги	487	2 305
Услуги банков	304	-
Вступительные взносы	126	-
Ремонт и модернизация	-	3 491
Налоги, кроме налога на прибыль	-	1 659
Прочие	194	-
	24 687	30 383

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

9. Налог на прибыль

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	(986)	(804)
	(986)	(804)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	215	209
Итого расход по налогу на прибыль	(771)	(595)

Разницы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 298	253
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(260)	(51)
Прибыль/затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(511)	(544)
Итого расход по налогу на прибыль	(771)	(595)

10. Денежные средства и их эквиваленты

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Касса	139	227
Курскпромбанк	31 270	47 301
Сбербанк	1 427	500
Россельхозбанк	38	197
Прочие	13	12
Итого денежных средств и их эквивалентов	32 887	48 237

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. денежные 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Курскпромбанк	27 519	20 332
Россельхозбанк	22 461	2 000
РусфинансБанк	3 094	3 000
Московский индустриальный Банк	-	1 000
	53 074	26 332

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. счета и депозиты в банках были размещены в двух Банках, задолженность каждого из которых составляла более 10% от общего объема счетов и депозитов в банках. Это представляет собой значительную концентрацию.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	17 736	-
Муниципальные облигации	15 486	26 051
	33 222	26 051

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

13. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	22 202	25 755
Дебиторская задолженность по суброгации	8 806	8 746
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	560	-
	31 568	34 501

14. Страховые резервы

тыс. рублей	31 декабря 2013		
	Брутто	Перестрахование	Нетто
Резерв незаработанной премии	73 351	(15 315)	58 036
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	7 787	(760)	7 027
Резерв заявленных убытков	9 128	(216)	8 912
Всего страховых резервов	90 266	(16 291)	73 975
Текущие	90 266	(16 291)	73 975
Долгосрочные	-	-	-
	90 266	(16 291)	73 975

тыс. рублей	31 декабря 2012		
	Брутто	Перестрахование	Нетто
Резерв незаработанной премии	60 117	(4 175)	55 942
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4 882	(40)	4 783
Резерв заявленных убытков	3 167	(120)	3 047
Всего страховых резервов	68 107	(4 336)	1 071 833
Текущие	68 107	(4 336)	63 771
Долгосрочные	-	-	-
	68 107	(4 336)	63 771

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).

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

Анализ чувствительности

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

15. Основные средства

Движения основных средств:

тыс. рублей	Здания, сооружения и земельные участки	Транспортные средства	Оборудование и прочий инвентарь	Всего
Фактические затраты или переоцененная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2011 года	98 179	4 260	4 991	107 430
Поступления	-	-	127	127
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	960	-	-	960
Остаток на 31 декабря 2012 года	99 138	4 260	5 118	108 516
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	(2 598)	(2 670)	(5 268)
Переоценка	10 368	-	-	10 368
Остаток на 31 декабря 2013 года	109 506	1 663	2 448	113 617
Износ и амортизация				
Остаток на 31 декабря 2011 года	13 204	2 143	3 370	18 475
Начисление амортизации за период	2 508	844	698	4 049
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	15 789	2 987	4 068	22 524
Начисление амортизации за период	4 681	1 119	212	6 012
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	(2 598)	(2 990)	(5 268)
Остаток 31 декабря 2013 года	20 470	1 508	1 290	23 268
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2013 года	89 037	155	1 158	90 349
По состоянию на 31 декабря 2012 года	83 350	1 273	1 050	85 993

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

16. Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Расчеты с поставщиками	5 335	4 677
Авансовые платежи по налогам	1 003	1 329
Прочие авансовые расчеты	-	1 007
Материалы	193	350
Прочие	590	774
	7 121	8 137

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Расчеты с поставщиками	763	531
Задолженность перед персоналом организации	641	1 098
Задолженность по налогам	581	395
Задолженность перед государственными фондами	168	-
Резерв предстоящих расходов	117	236
Прочие	21	-
	2 291	2 260

18. 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 2013 и 2012 гг. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма отложенных налоговых активов/(обязательств) составляла 1 023 тыс. руб., и 459 тыс. руб., соответственно.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налоговую базу	31.12.2013	31.12.2012
Страховые резервы	2 713	1 435
Отложенные аквизиционные расходы	(2 972)	(1 870)
Основные средства	(25)	(25)
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(284)	(459)

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

19. Акционерный капитал

Величина акционерного капитала Компании на 31 декабря 2013 и 2012 гг. составляла 120 285 тыс. руб. На указанные даты капитал состоял из 29 700 000 штук обыкновенных акций номиналом 4,05 руб.

В течение 2013 года Компания произвела увеличение резервного капитала за счет нераспределенной прибыли на сумму 19 тыс. руб. (в 2012 году: на сумму 533 тыс. руб.)

В состав прочего совокупного дохода включен резерв переоценки основных средств. В 2013 году резерв переоценки увеличился на 8 425 тыс. рублей (в 2012 году: на 862 тыс. рублей).

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. 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 Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, 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 Компании. 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 долевых 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.

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

(в) Риск изменения процентных ставок

В таблице далее представлена информация по процентным активам и обязательствам Компании по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год Сумма тыс. рублей	2013 год Средняя эффективная процентная ставка	2012 год Сумма тыс. рублей	2012 год Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Займы выданные				
- в российских рублях	-	-	176	8.8%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в российских рублях	33 222	5,2%	26 051	5.3%
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	53 074	6,7%	26 332	7.2%

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Компании 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

Компания 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 2013 и 2012 гг. практически все активы и пассивы Компании выражены в российских рублях. Таким образом, Компания не подвержена валютному риску на указанные даты.

Анализ валютного риска на 31.12.2013 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32 879	-	8	32 887
Счета и депозиты в банках	53 074	-	-	53 074
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 222	-	-	33 222
Дебиторская задолженность по операциям страхования	31 568	-	-	31 568

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Отложенные аквизиционные затраты	14 860	-	-	14 860
Доля перестраховщиков в страховых резервах	16 291	-	-	16 291
Основные средства	90 349	-	-	90 349
Прочие активы	7 121	-	-	7 121
Итого активов	279 364	-	8	279 372
Обязательства				
Страховые резервы	90 266	-	-	90 266
Кредиторская задолженность по операциям страхования	17 229	-	-	17 229
Прочие обязательства	2 292	-	-	2 292
Отложенные налоговые обязательства	284	-	-	284
Итого обязательств	110 070	-	-	110 070
Чистая позиция	169 294	-	8	169 302

Анализ валютного риска на 31.12.2012 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	48 237	-	-	48 237
Счета и депозиты в банках	26 332	-	-	26 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 051	-	-	26 051
Займы выданные	176	-	-	176
Дебиторская задолженность по операциям страхования	34 501	-	-	34 501
Отложенные аквизиционные затраты	9 349	-	-	9 349
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4 336	-	-	4 336
Основные средства	85 993	-	-	85 993
Прочие активы	8 137	-	-	8 137
Итого активов	243 112	-	-	243 112
Обязательства				
Страховые резервы	68 107	-	-	68 107
Кредиторская задолженность по операциям страхования	11 937	-	-	11 937
Прочие обязательства	2 260	-	-	2 260
Отложенные налоговые обязательства	459	-	-	459
Итого обязательств	82 763	-	-	82 763
Чистая позиция	160 349	-	-	160 349

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

(д) Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Компании 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 Компании является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Компания управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

У Компании 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 Компания чаще всего размещает средства и крупных российских банках. В целях минимизации риска того, что cedent не выполнит свои обязательства, Компания проводит мониторинг дебиторской задолженности, которая близка к погашению. Если задолженность не погашается вовремя, договор перестрахования расторгается.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания 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.

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

Анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен в следующих таблицах:

Анализ ликвидности на 31.12.2013 г.

Активы	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Неопред еленный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	32 887	-	-	-	32 887
Счета и депозиты в банках	53 074	-	-	-	53 074
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 222	-	-	-	33 222
Дебиторская задолженность по операциям страхования	31 568	-	-	-	31 568
Отложенные аквизиционные затраты	14 860	-	-	-	14 860
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9 322	6 969	-	-	16 291
Основные средства	-	-	-	90 349	90 349
Прочие активы	7 121	-	-	-	7 121

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Итого активов	182 054	6 969	-	90 349	279 372
Обязательства					
Страховые резервы	75 271	14 995	-	-	90 266
Кредиторская задолженность по операциям страхования	17 229	-	-	-	17 229
Прочие обязательства	2 291	-	-	-	2 291
Отложенные налоговые обязательства	284	-	-	-	284
Итого обязательств	95 075	14 995	-	-	110 070

Анализ ликвидности на 31.12.2012 г.

Активы	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Неопределенный срок	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	48 237	-	-	-	48 237
Счета и депозиты в банках	26 332	-	-	-	26 332
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 051	-	-	-	26 051
Займы выданные	176	-	-	-	176
Дебиторская задолженность по операциям страхования	34 501	-	-	-	34 501
Отложенные аквизиционные затраты	9 349	-	-	-	9 349
Доля перестраховщиков в страховых резервах	4 304	32	-	-	4 336
Основные средства	-	-	-	85 993	85 993
Прочие активы	8 137	-	-	-	8 137
Итого активов	157 087	32	-	85 993	243 112
Обязательства					
Страховые резервы	62 893	5 214	-	-	68 107
Кредиторская задолженность по операциям страхования	11 937	-	-	-	11 937
Прочие обязательства	2 260	-	-	-	2 260
Отложенные налоговые обязательства	459	-	-	-	459
Итого обязательств	77 495	5 214	-	-	82 763

21. Управление капиталом

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

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) финансовых организаций. На сегодняшний 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 2013 и 2012 года норматив достаточности капитала Компании соответствовал законодательно установленному уровню.

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

22. 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.

	2013 год	2013 год
Вознаграждения высшему руководству	5 423	5 826
Всего вознаграждения	5 423	5 826

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. остатки по счетам по операциям с высшим руководством и акционерами составили:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность по операциям страхования	35	198

Результаты от операций с акционерами и высшим руководством в 2013 и 2012 году следующие:

	2013 год	2012 год
Страховые премии	113	244
Аквизиционные расходы	-	2 244

(б) Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	190
Обязательства		
Прочие обязательства	-	47

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2013 и 2012 год составили:

	2013 год	2012 год
Отчет о совокупном доходе		
Страховые премии	-	7 485
Проценты по займам	-	628

Примечания на странице 7-37 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности

ЗАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ЦЕНТР»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД

Проценты по депозитам	-	1 087
Административные расходы	-	(8 192)

23. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не было

Бучик Аркадий Борисович
Генеральный директор

Токарь Елена Николаевна
Главный бухгалтер

18 апреля 2014 г