

**ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ТАЛИСМАН»**

**Финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности
и отчет независимого аудитора
31 декабря 2012 года**

Morison International

2К Аудит - Деловые консультации

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

СОДЕРЖАНИЕ.....	2
1. Общие сведения о страховом обществе.	7
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.	7
3. Существенные положения учетной политики.....	8
4. Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.	20
5. Первое применение МСФО.....	21
6. Основные средства.....	27
7. Финансовые вложения.....	28
8. Дебиторская задолженность по страховой деятельности и прочая дебиторская задолженность.	29
9. Депозиты в банках.....	29
10. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
11. Страховые премии.....	31
12. Страховые выплаты.....	32
13. Страховые резервы.....	33
14. Аквизиционные расходы.....	34
15. Административные расходы.....	35
16. Уставный капитал.....	35
17. Налог на прибыль.....	36
18. Условные и договорные обязательства.....	37
19. Расчеты и операции со связанными сторонами.....	38
20. Риск и управление риском.....	39
21. События после отчетного периода.....	42

Заключение независимых аудиторов

Акционерам
Открытого акционерного общества
«Страховое общество «Талисман»

Исполнительному органу
Открытого акционерного общества
«Страховое общество «Талисман»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Страховое общество «Талисман» (далее «Общество»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе за 2012 год, отчет об изменениях в капитале за 2012 год и отчет о движении денежных средств за 2012 год (косвенный метод), а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает в себя: планирование, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности представленной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке этих рисков аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить аудиторские процедуры, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Общества, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2012 г., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

г. Казань, 29 апреля 2013 г.

Директор,
аудитор



Г. А. Андреев

(Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности №К012867 от 30.01.1995г., выданный Минфином России 24.02.2004г. в порядке обмена на неограниченный срок, Протокол №14;

Квалификационный аттестат аудитора № 04-000070, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров» от 26.03.2012г., на неограниченный срок, Протокол №04/12.

Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» ОРНЗ 21201079353;

Диплом АССА по международной финансовой отчетности (ДипИФР на русском языке) номер сертификата 1806932)


Открытое акционерное общество "Страховое общество "Талисман"

Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.	1 января 2011 г.
АКТИВЫ				
Основные средства	6	856	964	344
Отложенные налоговые активы	17	10 337	23 408	30 142
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 091	5 181	9 101
Займы выданные	7	81	1 017	25 521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	149 641	248 829	247 274
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	8	78 239	29 475	65 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	7	2 079	1 768	1 831
находящиеся в собственности Компании		2 079	1 768	1 831
обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		—	—	—
Доля перестраховщиков в страховых резервах		1 349	1 041	6 459
Дебиторская задолженность по операциям страхования	8	37 120	28 503	101 147
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	8	612	1 148	2 490
Счета и депозиты в банках	9	209 504	237 608	209 006
Денежные средства и их эквиваленты	10	474 991	349 657	245 989
Прочие активы		5 669	5 486	3 854
Всего активов		971 569	934 085	948 245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	329 024	433 353	425 504
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»		8 188	58 431	134 859
Отложенные налоговые обязательства		550	1 331	776
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 562	3 556	4 246
Кредиторская задолженность по операциям страхования		4 533	2 176	6 763
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования		1 191	701	611
Прочие обязательства		9 371	7 471	4 962
Всего обязательств		358 419	507 019	577 721

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.	1 января 2011 г.
КАПИТАЛ				
Акционерный (уставный) капитал	16	665 221	530 221	530 221
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	(56 532)	(89 181)	(90 425)
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		4 461	(13 974)	(69 272)
Всего капитала		613 150	427 066	370 524
Всего обязательств и капитала		971 569	934 085	948 245

Утверждено к выпуску и подписано 25 апреля 2013 года.


Соловьева Е. В.

Генеральный директор




Мухаметханова Ю.Н.

Начальник отдела сводной отчетности по МСФО

Открытое акционерное общество "Страховое общество "Талисман"

Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2012 г.	2011 г.
Продолжающаяся деятельность			
Страховые премии	11	393 876	522 879
Премий, переданные в перестрахование		(3 924)	(2 488)
Общая сумма страховых премий – нетто		389 952	520 391
Аннулированные страховые премии	11	(2 086)	(1 613)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	8	159	(13 387)
Изменение резерва незаработанной премии, всего		86 631	14 011
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		390	75
Заработанные страховые премии – нетто		475 046	519 477
Страховые выплаты	12	(348 649)	(331 891)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		388	1 582
Изменение резервов убытков	13	28 429	(21 593)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(82)	(5 493)
Состоявшиеся убытки – нетто		(319 914)	(357 395)
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		11 833	13 076
Внешние расходы на урегулирование убытков		(8 660)	(5 942)
Аквизиционные расходы	14	(45 026)	(22 979)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		(244)	(25)
Результат от страховой деятельности		113 035	146 212
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов		38 870	29 393
Административные расходы	15	(105 575)	(93 091)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(13 420)	(8 303)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		32 910	74 211
Расход по налогу на прибыль	17	(14 475)	(18 913)
Прибыль за отчетный год, приходящаяся на долю акционеров Компании		18 435	55 298
Прочий совокупный доход:			
Прибыль от переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом расходов по отложенным налогам на сумму 633 (2011 г.: 311)		(2 536)	1 244
Прибыль по выбывшим финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи за вычетом расходов по отложенным налогам на сумму 8 796		35 185	-
Всего совокупного дохода за год, приходящийся на долю акционеров Компании		51 084	56 542

Открытое акционерное общество "Страхование общество "Талисман"

Отчет об изменениях в капитале за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Акционер- ный (уставный) капитал	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль (накоплен- ные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 01.01.2011 г.		530 221	(90 425)	(69 272)	370 524
Прибыль (убыток) за период				55 298	55 298
Прочий совокупный доход	7		1 244		1 244
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.		530 221	(89 181)	(13 974)	427 066
Прибыль (убыток) за период				18 435	18 435
Прочий совокупный доход	7		32 649		32 649
Выпуск акций	16	135 000			135 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.		665 221	(56 532)	4 461	613 150

Открытое акционерное общество "Страховое общество "Талисман"

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, полученные	393 876	522 879
Страховые премии, переданные в перестрахование	(3 924)	(2 488)
Аннулированные страховые премии	(2 086)	(1 613)
Страховые выплаты	(348 649)	(331 891)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	388	1 582
Поступления по суброгациям, регрессным требованиям и годным остаткам	11 833	13 076
Внешние расходы на урегулирование убытков	(8 660)	(5 942)
Аквизиционные расходы	(45 026)	(22 979)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	(244)	(25)
Процентные доходы	38 567	27 692
Прочие операционные доходы	1 598	1 098
Административные расходы	(117 118)	(93 340)
(Увеличение) уменьшение операционных активов	(158 384)	126 779
Дебиторская задолженность по операциям страхования	(8 840)	72 581
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	537	2 631
Прочие активы	(150 081)	51 567
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств	58 298	(115 677)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	2 357	(4 587)
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	489	90
Прочие обязательства	55 452	(111 180)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	(179 531)	119 151
Налог на прибыль, уплаченный	766	(12 624)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(178 765)	106 527
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	31	18
Займы выданные	—	25 000
Счета и депозиты в банках	29 000	(27 350)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	—	(620)
Продажи основных средств и нематериальных активов	68	93
Продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	140 000	—
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	169 099	(2 859)

(в тысячах российских рублей)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	135 000	–
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	135 000	–
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	125 334	103 668
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	349 657	245 989
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	474 991	349 657

