

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2013 года, в тыс. руб.**

	Прим.	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Активы				
Основные средства	4	14 921	13 449	11 841
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	5.1	744 574	608 302	464 560
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	5.2	800 498	709 836	667 295
Перестраховочные активы				
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11.1	96	62	21
Доля перестраховщиков в резерве убытков	11.3	4 941	3 057	5 686
Отложенные налоговые активы	12	658	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	6	17 555	16 875	13 076
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7	33 615	25 169	30 706
Предоплаты и прочие активы	8	3 164	8 065	9 142
Денежные средства и эквиваленты	9	55 454	24 375	15 828
Итого активы		1 675 476	1 409 190	1 218 155
Чистые активы, принадлежащие участникам				
Уставный капитал	10	240 000	240 000	240 000
Нераспределенная прибыль		152 312	56 808	30 370
Итого чистые активы, принадлежащие участникам		392 312	296 808	270 370
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования				
Резерв незаработанной премии	11.2	45 480	45 507	39 145
Резервы убытков	11.3	1 221 409	1 057 943	898 760
Отложенные налоговые обязательства	12	-	1 585	3 147
Кредиторская задолженность по операциям страхования	13	8 593	3 572	3 113
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	14	7 682	3 775	3 620
Итого обязательства		1 283 164	296 808	270 370
Итого чистые активы, принадлежащие участникам и обязательства		1 675 476	1 409 190	1 218 155

Руководитель
Главный бухгалтер
24 апреля 2014 года

 Велева Людмила Васильевна

 Головина Анна Михайловна
**Отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2013 г., в тыс. руб.**

	Прим.	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Заработанная страховая премия – всего			
Подписанная сумма страховых премий		479 474	436 088
Страховые премии, переданные в перестрахование		(6 778)	(6 457)
Общая сумма страховых премий – нетто	15	472 696	429 631
Аннулированные страховые премии		(34 413)	(34 623)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		(24 449)	(31 166)
Заработанные страховые премии нетто		413 834	363 842
Страховые выплаты - всего	18	(57 146)	(47 583)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		2 273	1 668
Изменение резервов убытков – всего	11	(163 465)	(159 183)
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах	11	1 885	2 495
Состоявшиеся страховые убытки – нетто		(216 453)	(202 602)

	Прим.	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Аквизиционные расходы - нетто перестрахование	19	(133 360)	(117 601)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		1 875	1 994
Результат от страховой деятельности		65 896	45 633
Проценты, дивиденды и аналогичные доходы	16	80 928	74 939
Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций (изменении справедливой стоимости)		12 104	13 640
Чистые реализованные доходы и расходы от торговых инвестиций:		(12 926)	(33 345)
Прочие доходы	17	29 694	226
Операционные и административные расходы	20	(58 004)	(48 357)
Прочие расходы	22	(505)	(16 689)
Прибыль до налогообложения		117 187	36 046
Налог на прибыль	23	(21 683)	(9 608)
Чистая прибыль за отчетный период		95 504	26 438
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		95 504	26 438

Руководитель
Главный бухгалтер
24 апреля 2014 года

 Велева Людмила Васильевна

 Головина Анна Михайловна
**Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2013 г., в тыс. руб.**

	Прим.	Зарегистрированный уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 01.01.2012		240 000	30 370	270 370
Чистая прибыль за отчетный год		-	26 438	26 438
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход		-	26 438	26 438
На 31.12.2012		240 000	56 808	296 808
Чистая прибыль за отчетный период		-	95 504	95 504
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход		-	95 504	95 504
На 31.12.2013		240 000	152 312	392 312

Руководитель
Главный бухгалтер
24 апреля 2014 года

 Велева Людмила Васильевна

 Головина Анна Михайловна
**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2013 г., в тыс. руб.**

	прим.	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступления:			
Страховых премий		446 300	419 940
Доли перестраховщиков в страховых выплатах		934	-
Проценты, дивиденды полученные		248 044	63 095
Погашение счетов и депозитов в банках		798 497	519 181
Дивиденды полученные		659	666
Прочие поступления		-	9 407
Платежи:			
Страховые премии, переданные в перестрахование		-	-
Страховые выплаты		(93 929)	(79 678)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков		(5 933)	(5 726)
Оплата аквизиционных расходов		(130 442)	(124 288)
Оплата поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги		(27 011)	(17 303)

	прим	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Размещение счетов и депозитов в банках		(1 550 197)	(624 177)
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		(26 859)	(365 025)
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		482 389	243 436
Прочие платежи		(112 033)	(31 649)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов		30 419	7 879
Налог на прибыль, уплаченный		(15 571)	(10 300)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		14 848	(2 421)
Движение денежных средств от инвестиционной Деятельности			
Приобретения основных средств и нематериальных активов	4	(351)	(2 716)
Продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(351)	(2 716)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов		14 497	(5 137)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		16 582	13 684
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		31 079	8 547
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	9	24 375	15 828
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9	55 454	24 375

Руководитель
Главный бухгалтер
24 апреля 2014 года



Велева Людмила Васильевна
Головина Анна Михайловна

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «НСГ Страхование жизни» (далее по тексту – «Компания») создано 30.09.2002 и зарегистрировано в Российской Федерации. Предметом деятельности Компании является проведение страхования жизни и добровольного страхования от несчастных случаев.

Юридический адрес Компании: Москва, проспект Мира, 119, стр. 538, пом. 211.

2. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении этой финансовой отчетности, приведены ниже.

2.1. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 3.

Ниже перечислены стандарты, которые вступили в силу по состоянию на 1 января 2013 г., но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 г., вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки

признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» пересмотрен в мае 2011 г., вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» пересмотрен в мае 2011 г., вступил в силу для готовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 г.). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» выпущен в мае 2011 г., вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (СIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» выпущен в мае 2011 г., вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый стандарт, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 г., вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление консолидированного отчета о совокупном доходе, но не оказали влияние на финансовое положение Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета в США (US GAAP). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациями в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

«Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 г., вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. Сборник поправок к МСФО главным образом выпущен с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, а именно:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся к активам, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ниже перечислены стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на момент выпуска Компанией настоящей финансовой отчетности. Перечислены те выпущенные стандарты и интерпретации, которые, согласно обоснованным ожиданиям Компании, будут применяться в будущем. Компания намеревается применить данные стандарты при вступлении их в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы не одновременных валовых платежей. Предполагается, что данные поправки не окажут влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Применение первого этапа МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств. Для представления завершенной картины Компании оценит влияние этого стандарта на суммы в финансовой отчетности в увязке с другими этапами проекта после их публикации.

«Инвестиционные компании» (Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27)

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требований о консолидации для компаний, которые отвечают определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Исключение из требований о консолидации требует, чтобы инвестиционные компании учитывали дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не ожидает, что данная поправка будет применима для нее.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (Интерпретация IFRIC 21)

В Интерпретации IFRIC 21 разъясняется, что компания признает обязательство в отношении обязательных платежей тогда, когда происходит действие, влекущее за собой их уплату. В случае обязательного платежа, выплата которого требуется в случае достижения минимального порогового значения, в интерпретации устанавливается запрет на признание предполагаемого

обязательства до достижения установленного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

В данных поправках предусматривается исключение из требования о прекращении учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, определенного как инструмент хеджирования, отвечает установленным критериям. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Компания не имела производных инструментов в текущем периоде.

Руководством Компании принято решение об изменении формата представления отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств для более достоверного и полного представления информации о финансовых результатах деятельности и движении денежных средств. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

2.2. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

2.3. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

2.4. Информация о страховых продуктах

Компания предлагает следующие страховые продукты: страхование от несчастного случая и страхование жизни.

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Компании от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

Страхование жизни страхует события, связанные с жизнью застрахованного лица (например смерть или дожитие) на длительный период времени.

В финансовой отчетности Компания представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

2.5. Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят в Компанию и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Квартиры и прочее недвижимое имущество 10-20 лет;
- Вычислительная техника 3 года;

- Офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 2.6).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» и «Прочие расходы».

2.6. Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

2.7. Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(a) *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков*

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

(b) *Займы и дебиторская задолженность*

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 2.10 и 2.13).

2.8. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не

превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

2.9. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты по перестрахованию раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

2.10. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 2.8).

2.11. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования иных, чем договора страхования жизни, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 2.14(с)).

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

По договорам страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в качестве актива не признаются. По договорам страхования жизни, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, соотношение аквизиционных расходов с признанным доходом от страховой премии достигается за счет использования поправки Цильмера.

2.12. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

2.13. Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

2.14. Обязательства по договорам страхования

(a) *Резервы убытков*

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

По договорам страхования жизни резерв будущих выплат первоначально признается в момент признания страховой премии по соответствующему договору в качестве дохода. Обязательство оценивается как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и прямых расходов на обслуживание договора за минусом суммы дисконтированных ожидаемых будущих резервируемых премий. Резервируемые премии оцениваются как премии необходимые для погашения всех выплат и расходов по договору, оцененных с

использованием актуарных параметров в момент заключения договора страхования. Резерв пересчитывается на каждую отчетную дату с использованием тех же актуарных параметров, что и при заключении договора.

(b) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(c) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

По договорам страхования жизни на каждую отчетную дату производится сравнение резерва будущих выплат с суммой резерва, рассчитанного с использованием текущих оценок актуарных параметров. В случае, если последняя сумма больше, то резерв рассчитывается исходя из текущих оценок актуарных параметров. В этом случае обновленные актуарные параметры используются также при оценке резерва на последующие отчетные даты.

2.15. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

2.16. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

2.17. Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

2.18. Чистые активы, принадлежащие участникам

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

(a) Уставный капитал

Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над ее номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение добавочного капитала.

(b) Собственные доли, выкупленные Компанией

Если Компания выкупает у участника долю в уставном капитале Компании, переданное возмещение, включая соответствующие затраты на совершение операции, за вычетом налогов, вычитается из общей суммы капитала и отражается по статье капитала «собственные доли, выкупленные Компанией» до тех пор, пока они не будут аннулированы или реализованы. Если такие доли впоследствии продаются, полученное возмещение включается в добавочный капитал

(c) Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Компании.

(d) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

2.19. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года, в частности по договорам страхования жизни) начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

(b) Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

2.20. Представление потоков денежных средств

Компания классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

3. Применение оценок, предположений и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

3.1. Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам. Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 1 261 852 тыс. руб. (2012: 1 100 331 тыс. руб.).

3.2. Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

3.3. Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы. Учетная стоимость финансовых

активов, учитываемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, составила на отчетную дату 744 574 тыс. руб. (2012: 608 302 тыс. руб.).

3.4. Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2013 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена. Отложенные налоговые активы и обязательства признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов и обязательств, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина налоговых активов по состоянию на 31.12.2013 составляет 658 тыс. руб. (Величина налоговых обязательств по состоянию на 31.12.2012 составляет 1 585 тыс. руб. 2011: 3 147 тыс. руб.).

4. Основные средства

Движение основных средств:

	Кварталы и прочие иски-мое имущество	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2012	12 742	223	505	456	13 926
Поступило	2 716	-	-	-	2 716
Выбыло	(537)	-	-	-	(537)
На 31.12.2012	14 921	223	505	456	16 105
Поступило	2 224	-	352	-	2 576
Выбыло	(451)	-	-	-	(451)
На 31.12.2013	16 694	223	858	456	18 230
Накопленная амортизация					
На 01.01.2012	(1 162)	(223)	(244)	(456)	(2 085)
Начислено	(441)	-	(155)	-	(596)
Выбыло	25	-	-	-	25
На 31.12.2012	(1 578)	(223)	(399)	(456)	(2 656)
Начислено	(521)	-	(185)	-	(706)
Выбыло	52	-	-	-	52
На 31.12.2013	(2 046)	(223)	(584)	(456)	(3 309)
Остаточная стоимость					
На 31.12.2012	13 343	-	106	-	13 449
На 31.12.2013	14 648	-	273	-	14 921

5. Финансовые активы

5.1. Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Акции	41 079	146 378	149 734
Облигации коммерческих организаций	563 602	266 278	210 576
Государственные и муниципальные облигации	138 374	166 148	104 250
Паи пассивных инвестиционных фондов	1 519	29 498	-
Итого	744 574	608 302	464 560

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляют портфель торговых инвестиций и обращаются на фондовых биржах Российской Федерации.

Долговые инструменты по срокам погашения:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Государственные и муниципальные облигации			
Менее 1 года	32 917	14 560	10 697
От 1 до 5 лет	96 326	151 588	93 553
Более 5 лет	9 131	-	-
Итого муниципальных облигации	138 374	166 148	104 250
Корпоративные облигации			
Менее 1 года	59 284	25 663	39 770
От 1 до 5 лет	429 490	240 615	100 158
Более 5 лет	74 828	-	70 648
Итого корпоративные облигации	563 602	266 278	210 576
Итого	701 976	432 426	314 826

По состоянию на 31.12.2013 государственные облигации представляли собой облигации 7 субъектов Российской Федерации со сроком погашения в 2014-2027 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 7,0-15,1% (2012: облигации 5 субъектов Российской Федерации сроком погашения в 2013-2016 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 1,2-9,0%).

Корпоративные облигации включают облигации различных эмитентов, обращающиеся на фондовых биржах, имеющие сроки погашения в 2014-2022 гг. и эффективную ставку доходности к погашению на отчетную дату 6,7-10,8%, все облигации рублевые (2012: имеющие сроки погашения в 2013-2017 гг. и эффективную ставку доходности к погашению 6,7-10,8%, все облигации рублевые).

По состоянию на 31.12.2013 облигации и часть акций на общую сумму 32 689 тыс. руб. находились в доверительном управлении (2012: облигации и часть акций на общую сумму 33 082 тыс. руб.)

5.2. Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков

В составе прочей дебиторской задолженности отражена дебиторская задолженность по погашенным векселям с ООО «НЦГ Медицинское страхование» в размере 98 579 тыс. руб., с ООО «Стратегический альянс» на сумму 31 415 тыс. руб. Общая сумма задолженности составила 129 994 тыс. руб.

Долговые инструменты, под которые не создан резерв под обесценение, по срокам погашения:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Депозиты банков			
Менее 3 месяцев	17 943	-	25 359
От 3 до 6 месяцев	347 830	547 563	158 712
От 6 месяцев до 1 года	304 092	160 156	353 491
От 1 до 5 лет	-	-	-
Итого депозиты банков	669 864	707 719	537 562
Векселя банков			
Менее 3 месяцев	-	-	27 117
От 3 до 6 месяцев	-	-	-
От 6 месяцев до 1 года	-	-	76 600
От 1 до 5 лет	-	-	-
Итого векселя банков	-	-	103 717
Векселя коммерческих организаций			
Менее 3 месяцев	-	-	6 410
От 3 до 6 месяцев	-	-	703
От 6 месяцев до 1 года	-	-	17 138
Итого коммерческих организаций	-	-	24 251
Прочая дебиторская задолженность			
Менее 1 года	130 634	2 117	1 765
Итого прочая дебиторская задолженность	130 634	2 117	1 765
Итого	800 498	709 836	667 295

Стоимость депозитов в банках и векселей, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату общая стоимость рублевых депозитов, размещенных в двух банках, составила 39,84% от общей стоимости депозитов, размещенных Компанией. Указанные банки являются одними из крупнейших банков и не являются связанными с Компанией. Данные депозиты размещены на срок от 90 до 365 дней под процентную ставку 7,8-9,85% (2012: 82,87% депозитов было размещено на рублевых вкладах в двух крупных банках на срок от 90 до 365 дней под процентную ставку 5,3-10,0%). Остальная часть депозитов в банках представляет собой депозиты, размещенные в прочих крупных и средних банках, несвязанных с Компанией, на срок от 90 до 365 дней под процентную ставку 7,8-9,85% в рублях (2012: на срок от 90 до 365 дней под процентную ставку 10,5-11,0% в рублях).

По состоянию на 31.12.2013 остатков векселей банков нет (2012: остатков векселей банков нет).

По состоянию на 31.12.2013 остатков векселей коммерческих организаций нет (2012: остатков векселей коммерческих организаций нет).

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату. Резерв под обесценение векселей и депозитов в банках, а также прочей дебиторской задолженности не создавался.

6. Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013			Год, закончившийся 31.12.2012		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	16 875	-	16 875	13 076	-	13 076
Капитализированные расходы (Примечание 19)	134 040	(1 875)	132 165	121 400	(1 994)	119 406
Амортизация	(133 360)	1 875	(131 485)	(117 601)	1 994	(115 607)
Итого на конец года	17 555	-	17 555	16 875	-	16 875

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования

По состоянию на 31.12.2013, 31.12.2012 и 01.01.2012 дебиторская задолженность по операциям страхования представляла собой остатки в расчетах со страхователями по страховым премиям. Существенные концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования отсутствовали. Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

8. Предоплаты и прочие активы

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Авансы по аренде	1 052	-	-
Предоплаты по налогам	322	4 686	5 832
Прочие предоплаты поставщикам	603	1 593	1 691
Прочие активы	1 187	1 786	1 619
Итого	3 164	8 065	9 142

9. Денежные средства и эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Касса	86	148	72
Расчетные счета	55 039	9 123	11 498
Валютные счета	156	14 977	2 057
Прочие денежные счета	173	127	2 201
Итого	55 454	24 375	15 828

По состоянию на отчетную дату на счетах, открытых в двух крупных банках Российской Федерации, было размещено 88% (2012: 32%) остатков денежных средств и эквивалентов, принадлежащих Компании. Указанный банк не является связанным с Компанией.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

10. Чистые активы, принадлежащие участникам

Единственный участник общества СООАО "Национальная Страховая Группа". Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 31.12.2013 составлял 240 000 тыс. руб. (2012: 240 000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.12.2013 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 154 336 тыс. руб. (2012: 59 081 тыс. руб.).

11. Обязательства по договорам страхования

11.1. Изменение резерва убытков всего

Изменение резерва убытков всего	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
	Изменение в составе резервов по страхованию жизни	(161 583)
Изменение резерва под неурегулированные убытки по договорам страхования иным, чем страхование жизни	(1 883)	989
Изменение резерва под недостаточность премий	-	-
Итого валовое изменение резервов по договорам	(163 465)	(159 183)
Изменение резервов убытков переданных в перестрахование		
Изменение в составе резервов по страхованию жизни	1 882	2 562
Изменение резерва под неурегулированные убытки по договорам страхования иным, чем страхование жизни	3	(67)
Изменение резерва под недостаточность премий	-	-
Итого изменение доли перестраховщиков в страховых резервах	1 885	2 495
Страховые убытки – нетто	(161 581)	(156 688)

11.2. Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2013			Год, закончившийся 31.12.2012		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	45 507	(62)	45 445	39 145	(21)	39 124
Подписанные страховые премии в отчетном году (Примечание 15)	420 585	(6 811)	413 774	411 284	(6 498)	404 786
Страховые премии, заработанные за отчетный год (Примечание 15)	(420 612)	6 778	(413 834)	(404 922)	6 457	(398 465)
Итого на конец года	45 480	(96)	45 384	45 507	(62)	45 445

11.3. Резервы убытков

	Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	Резервы по страхованию жизни	Резервы убытков - всего
На 01.01.2012			
Резерв убытков – всего	3 343	895 417	898 760
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(67)	(5 619)	(5 686)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	3 276	889 798	893 074
На 31.12.2012			
Резерв убытков – всего	2 354	1 055 589	1 057 943
Резерв убытков – доля перестраховщиков	-	(3 057)	(3 057)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	2 354	1 052 532	1 054 886
На 31.12.2013			
Резерв убытков – всего	4 237	1 217 172	1 221 409
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(2)	(4 939)	(4 941)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	4 235	1 212 233	1 216 468

(a) Резервы по страхованию жизни

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Резерв будущих выплат	984 913	839 319	695 381
Резерв бонусов	88 640	74 351	59 323
Выравнивающий резерв	68 015	93 553	91 451
Резерв заявленных убытков	75 373	48 175	49 079
Резерв под расходы на урегулирование	231	191	183
Резерв по страхованию жизни - всего	1 217 172	1 055 589	895 417
Резерв по страхованию жизни - доля перестраховщиков	(4 939)	(3 057)	(5 619)
Итого	1 212 233	1 052 532	889 798

(b) Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31.12.2013			Год, закончившийся 31.12.2012		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв заявленных убытков	2 354	-	2 354	3 343	(67)	3 276
Итого на начало года	2 354	-	2 354	3 343	(67)	3 276
Страховые выплаты за отчетный год	(5 933)	-	(5 933)	(5 726)	-	(5 726)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	6 811	-	6 811	4 704	-	4 704
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	1 003	(2)	1 005	33	67	100
Итого изменение резервов убытков	1 881	(2)	1 883	(989)	67	(922)
Резерв заявленных убытков	3 055	-	3 055	2 354	-	2 354
Резерв возникших, но не заявленных убытков	1 180	(2)	1 182	-	-	-
Итого на конец года	4 235	(2)	4 237	2 354	-	2 354

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих непоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

	Год наступления убытка					Итого
	Ранее	2009	2010	2011	2012	
Состоявшиеся убытки						
Год наступления	4 881	5 701	5 070	4 704	6 811	
1 год после	5 778	6 118	5 306	5 777		
2 года после	5 800	6 155	5 285			
3 года после	5 799	6 190				
4 года после	5 715					
Текущая оценка конечной величины убытков	5 715	6 190	5 285	5 777	6 811	
Оплаченные убытки						
Год наступления	3 756	4 580	2 228	3 358	4 645	
1 год после	5 548	6 053	4 558	4 646		
2 года после	5 603	6 090	4 558			
3 года после	5 604	6 090				
4 года после	5 604					
Совокупная величина оплаченных убытков	5 604	6 090	4 558	4 646	4 645	
Резервы убытков на 31.12.2013	-	111	100	727	1 131	4 235
Резервы убытков на 31.12.2012	-	-	195	65	748	2 354

12. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Отложенные налоговые активы	658	3 772	2 144
Отложенные налоговые обязательства	-	(5 357)	(5 291)
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	658	(1 585)	(3 147)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 01.01.2012	(3 147)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	-
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	1 562
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2012	(1 585)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	-
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	2 243
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2013	658

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2013 и 2012 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг составляла 15% в 2013 и 2012 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от муниципальных ценных бумаг составляла 9% в 2013 и 2012 годах.

Движение по счету отложенного налога по каждому виду временных разниц до взаимозачета:

	01.01.2012	Изменение отложенных налогов, отнесенное на отчет о прибылях и убытках	31.12.2012	Изменение отложенных налогов, отнесенное на отчет о прибылях и убытках	31.12.2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Переоценка инвестиций через прибыли и убытки	276	(276)	-	51	51
Корректировка резерва незаработанной премии	1 868	1 071	2 939	(2 939)	-
Прочие корректировки	-	833	833	(466)	367
Отложенные аквизиционные расходы				240	240
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 144	1 628	3 772	(3 114)	658
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Переоценка инвестиций через прибыли и убытки	(1 389)	(392)	(1 781)	1 781	-
Корректировка резервов убытков	(31)	(170)	(201)	201	-
Отложенные аквизиционные расходы	(2 615)	(760)	3 375	3 375	-
Прочие корректировки	(1 256)	1 256	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(5 291)	(66)	(5 357)	5 357	-
Итого чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(3 147)	1 562	(1 585)	2 243	658

13. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Предоплаченные страховые премии	1194	999	383
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	1128	1 565	1 345
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	6271	1 008	1 385
Итого	8 593	3 572	3 113

Кроме предоплаченных страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

14. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Прочая кредиторская задолженность	990	1 198	1 292
Прочие обязательства			
Задолженность перед персоналом	2331	2 150	1 992
Задолженность по налогам, сборам и взносам	4361	427	336
Итого прочие обязательства	6 692	2 577	2 328
Итого	7 682	3 775	3 620

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

15. Заработанная премия

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Подписанная страховая премия	479 447	442 450
Страховая премия, переданная перестраховщикам	(6 811)	(6 498)
Подписанная страховая премия - нетто перестрахование	472 635	435 952
Аннулированные страховые премии	(34 413)	(34 623)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(24 449)	(31 166)
Изменение резерва незаработанной премии	27	(6 362)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	33	41
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	60	(6 321)
Заработанная страховая премия – всего	420 612	370 299
Доля перестраховщиков в заработной страховой премии	(6 778)	(6 457)
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование	413 834	363 842

16. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:		
Процентный доход	34 047	33 350
Дивидендный доход	731	716
Процентный доход по займам и прочей дебиторской задолженности, включая депозиты в банках	46 151	38 718
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	-	2 155
Итого	80 928	74 939

17. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Курсовая разница	29 281	-
Прочие доходы	414	226
Итого	29 694	226

18. Страховые выплаты и связанные с ними расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Страховые выплаты - всего	(57 146)	(47 583)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	2 273	1 668
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	(54 873)	(45 915)

19. Аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Комиссионные и брокерские вознаграждения	(134 040)	(121 400)
Комиссия по договорам перестрахования	1 875	1 994
Аквизиционные расходы – нетто перестрахование	(132 165)	(119 406)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах – нетто перестрахование (Примечание 6)	680	3 799
Итого	(131 485)	(115 607)

20. Операционные и административные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Расходы на персонал (Примечание 21)	(27 445)	(26 970)
Аренда	(7 454)	(7 923)
Расходы на связь	(2 818)	(2 950)
Консалтинговые и информационные услуги	(11 589)	(2 160)
Реклама и маркетинг	(1 796)	(1 882)
Материальные расходы	(429)	(1 422)
Амортизация	(721)	(612)

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Автотранспорт	(374)	(578)
Налоги иные чем налог на прибыль	(629)	(567)
Комиссии банков	(667)	(549)
Расходы по содержанию офиса	(729)	(368)
Затраты на командировки	(1 370)	(1 380)
Прочие административные расходы	(1 985)	(996)
Итого	(58 004)	(48 357)

21. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Расходы на оплату труда	(22 285)	(22 117)
Взносы в фонды и прочие расходы на социальное обеспечение	(5 127)	(4 684)
Прочее	(33)	(169)
Итого	(27 445)	(26 970)

22. Прочие расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Курсовые разницы	-	(16 689)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(505)	-
Итого	(505)	(16 689)

23. Налог на прибыль

По элементам расходов по налогу:

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Текущий налоговый расход	(23 926)	(11 170)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	2 243	1 562
Налоговый расход	(21 683)	(9 608)

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Прибыль до налогообложения	117 187	36 046
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый доход (расход) по налоговой ставке	(23 437)	(7 209)
Эффект от применения пониженной ставки 9% и 15%	550	(1 760)
Доходы (расходы), не влияющие на налоговую базу	1 204	(639)
Итого расход по налогу на прибыль	(21 683)	(9 608)

24. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

24.1. Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

24.2. Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Финансовые активы			
Оцениваемы по справедливой стоимости через счет прибыли и убытков	701 976	432 426	314 826
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	800 498	709 836	667 295
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве убытков	4 941	3 057	5 686
Дебиторская задолженность по операциям страхования	33 615	25 169	30 706
Денежные средства и эквиваленты	55 454	24 375	15 828
Итого	1 596 484	1 194 863	1 034 341

Компания осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков A.M. Best), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings
Инвестиционная Категория				
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++
Спекулятивная Категория				
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Ca	C
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F
Дефолт	D	D	D	-

По состоянию на 31.12.2013:

	BVV	BB	B	Рейтинг отсутствует	Итого
Финансовые активы					
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	191 652	41 206	255 212	213 906	701 976
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	-	-	800 498	800 498
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	4 941	-	-	4 941
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	33 615	33 615
Денежные средства и эквиваленты	-	5	6 016	49 433	55 454
Итого	191 652	46 152	261 228	1 097 452	1 596 484

По состоянию на 31.12.2012:

	BVV	BB	B	Рейтинг отсутствует	Итого
Финансовые активы					
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	108 470	187 405	92 805	43 746	432 426
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	-	-	709 836	709 836
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	3 057	-	-	3 057
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	25 169	25 169
Денежные средства и эквиваленты	-	7	9 142	15 226	24 375
Итого	108 470	190 469	101 947	793 977	1 194 863

По состоянию на 01.01.2012:

	BVV	BB	B	Рейтинг отсутствует	Итого
Финансовые активы					
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	152 418	106 811	50 799	4 798	314 826
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	3 044	122 634	541 617	667 295
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	5 686	-	-	5 686
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	30 706	30 706
Денежные средства и эквиваленты	5	1	13 503	2 319	15 828
Итого	152 423	115 542	186 936	579 440	1 034 341

24.1. Ценовой риск

Компания подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Компания устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов на +/-20%, Компания получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере 6 573 тыс. руб. на отчетную дату. (2012: на чистую прибыль/убыток в размере 23 420 тыс. руб.).

24.2. Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

По состоянию на 31.12.2013:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	744 574	-	-	744 574
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	410 252	350 628	39 618	800 498
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 633	1 308	-	4 941
Дебиторская задолженность по операциям страхования	33 615	-	-	33 615
Денежные средства и эквиваленты	55 298	115	41	55 454
Итого активы	1 247 372	352 051	39 659	1 639 083
Обязательства				
Резерв убытков	708 808	512 601	-	1 221 409
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	2322	6 271	-	8 593
Прочая кредиторская задолженность	7 682	-	-	7 682
Итого обязательства	718 812	518 872	-	1 237 684
Нетто-позиция	528 560	(166 820)	39 659	401 399

По состоянию на 31.12.2012:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	608 302	-	-	608 302
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	369 516	320 921	19 399	709 836
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	3 057	-	3 057
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25 169	-	-	25 169
Денежные средства и эквиваленты	9 398	99	14 878	24 375
Итого активы	1 012 385	324 077	34 277	1 370 739
Обязательства				
Резерв убытков	756 995	300 948	-	1 057 943
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	3 029	543	-	3 572
Прочая кредиторская задолженность	3 775	-	-	3 775
Итого обязательства	763 799	301 491	-	1 065 290
Нетто-позиция	248 586	22 586	34 277	305 449

По состоянию на 01.01.2012:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	448 182	16 378	-	464 560
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	406 375	226 364	34 556	667 295
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	5 686	5 686
Дебиторская задолженность по операциям страхования	30 706	-	-	30 706
Денежные средства и эквиваленты	13 771	2 018	39	15 828
Итого активы	899 034	244 760	40 281	1 184 075
Обязательства				
Резерв убытков	898 760	-	-	898 760
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	3 113	3 113
Прочая кредиторская задолженность	3 620	-	-	3 620
Итого обязательства	902 380	-	3 113	905 493
Нетто-позиция	(3 346)	244 760	37 168	278 582

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений составляет 10% и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2013		31.12.2012	
	USD/RUR +10%	USD/RUR -10%	USD/RUR +10%	USD/RUR -10%
Влияние на чистую прибыль	13 346	(13 346)	(1 807)	1 807
Влияние на другие элементы	-	-	-	-

	31.12.2013		31.12.2012	
	EUR/RUR +10%	EUR/RUR -10%	EUR/RUR +10%	EUR/RUR -10%
Влияние на чистую прибыль	(3 173)	3 173	(2 742)	2 742
Влияние на другие элементы капитала	-	-	-	-

24.1. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам.

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Компании по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31.12.2013:

	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Резервы убытков	74 461	106 836	1 040 112	1 221 409
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	7 399	-	-	7 399
Прочая кредиторская задолженность	990	-	-	990
Итого обязательства	82 850	106 836	1 040 112	1 229 798

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Компании по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31.12.2012:

	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Резервы убытков	49 531	94 563	913 849	1 057 943
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	2 573	-	-	2 573
Прочая кредиторская задолженность	1 198	-	-	1 198
Итого обязательства	53 302	94 563	913 849	1 061 714

Анализ сроков погашения финансовых активов, принадлежащих Компании, представлен в Примечании 5.

24.1. Процентный риск

Компания не подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду отсутствия у Компании обязательств с плавающей процентной ставкой.

24.2. Классификация активов на текущие и долгосрочные

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31.12.2013:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Основные средства и нематериальные активы	-	14 921	14 921
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	92 201	652 373	744 574
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	800 498	-	800 498
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	96	-	96
Доля перестраховщиков в резерве убытков	151	4 790	4 941
Отложенные налоговые активы	658	-	658
Отложенные аквизиционные расходы	17 555	-	17 555
Дебиторская задолженность по операциям страхования	33 615	-	33 615
Предоплаты и прочие активы	3 164	-	3 164
Денежные средства и эквиваленты	55 454	-	55 454
Итого активы	1 003 392	672 084	1 675 477

Анализ активов по состоянию на 31.12.2012:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Основные средства и нематериальные активы	-	13 449	13 449
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	40 223	568 079	608 302
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	707 719	2 117	709 836
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	62	-	62
Доля перестраховщиков в резерве убытков	29	3 028	3 057
Отложенные аквизиционные расходы	16 875	-	16 875
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25 169	-	25 169
Предоплаты и прочие активы	8 065	-	8 065
Денежные средства и эквиваленты	24 375	-	24 375
Итого активы	822 517	586 673	1 409 190

25. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 2 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 394 336 тыс. руб. на отчетную дату (2012: 299 081 тыс. руб.).

В течение 2013, 2012 и 2011 гг. Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

26. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономисты Российской Федерации продолжают проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали ликвидные акции, облигации и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

26.1. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, подлежащие отражению по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг определялась на основе рыночных котировок по цене спроса (Уровень 1). Справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

	прим.	Уровень 1	Итого справедливая стоимость
31 декабря 2013			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5		
Долевые ценные бумаги		42 598	42 598
Долговые ценные бумаги		701 976	701 976
Итого финансовые активы		744 574	744 574
31 декабря 2012			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5		
Долевые ценные бумаги		175 876	175 876
Долговые ценные бумаги		432 426	432 426
Итого финансовые активы		608 302	608 302
На 1 января 2012			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5		
Долевые ценные бумаги		149 734	149 734
Долговые ценные бумаги		314 826	314 826
Итого финансовые активы		464 560	464 560

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2013 г., 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. переводы из Уровня 1 в другие Уровни иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

26.1. Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных денежных потоках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По мнению руководства, для данных инструментов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

27. Раскрытие информации о связанных сторонах

(а) Материнская компания

Страховое открытое акционерное общество «Национальная Страховая Группа» по состоянию на 31.12.2013 владело 100% долей в уставном капитале Компании (2012: 100%).

Конечный контроль над Компанией принадлежит группе физических лиц.

(б) Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией

В течение отчетного периода Компания осуществляла операции с ценными бумагами с ООО «НСГ Медицинское страхование», находящимся под совместным контролем с Компанией.

По состоянию на 31.12.2013 остатков в расчетах со связанными сторонами не было (2012: остатков в расчетах со связанными сторонами не было).

28. Условные и непредвиденные обязательства

28.1. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Компании не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

28.2. Юридические (судебные) риски

Время от времени в ходе нормальной деятельности Компании в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Руководство Компании считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

28.3. Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2013 Компания не имела активов, находящихся в залоге (2012: Компания не имела активов, находящихся в залоге).

28.4. Обязательства капитального характера

По состоянию на 31.12.2013 Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования (2012: не было).

28.5. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2013 у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (2012: не было).

29. События после отчетной даты

По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности никаких существенных событий после отчетной даты не было.

30. Анализ финансовой информации в разрезе страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни

Финансовый результат от операционной деятельности по видам страховых продуктов без распределения общехозяйственных доходов и расходов за 2013 год:

	Страхование от несчастных случаев	Страхова- ние жизни	ИТОГО
Подписанная сумма страховых премий			
заработанная страховая премия – всего	96 233	383 214	479 447
страховые премии, переданные в перестрахование	(180)	(6 631)	(6 811)
Подписанные премии - нетто перестрахование	96 053	376 583	472 635
Аннулированные страховые премии	-	(34 413)	(34 413)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	-	(24 449)	(24 449)
Страховые премии, переданные в перестрахование			
страховые премии, переданные в перестрахование-всего	27	-	27
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	33	-	33
Страховые премии, переданные в перестрахование - нетто	60	-	60
Общая сумма страховых премий -нетто	96 260	324 352	420 612
страховые премии, переданные в перестрахование	(147)	(6 631)	(6 778)
Заработанные страховые премии нетто	96 113	317 721	413 834
Выплаты по договорам страхования			
Выплаты по договорам страхования -всего	(5 933)	(51 213)	(57 146)
доля перестраховщиков	38	2 235	2 273
Выплаты - нетто перестрахование	(5 895)	(48 978)	(54 873)
Изменение резервов убытков			
Изменение резервов убытков - всего	(1 883)	(161 583)	(163 465)
доля перестраховщиков	3	1 882	1 885
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	(1 880)	(159 701)	(161 581)
Состоявшиеся убытки			
Состоявшиеся убытки - всего	(7 816)	(212 796)	(220 611)
доля перестраховщиков	41	4 117	4 158
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(7 775)	(208 679)	(216 453)
Расходы по ведению страховых операций			
Аквизиционные расходы - нетто перестрахование	(32 948)	(101 093)	(134 041)
доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	-	1 875	1 875
изменение отложенных аквизиционных расходов	680	-	680
Итого расходы по ведению страховых операций	(32 268)	(99 218)	(131 485)
Финансовый результат – всего	56 177	10 463	66 640
доля перестраховщиков	(106)	(639)	(745)
Финансовый результат – нетто перестрахование	56 071	9 824	65 895

Финансовый результат от операционной деятельности по видам страховых продуктов без распределения общехозяйственных доходов и расходов за 2012 год:

	Страхование от несчастных случаев	Страхование жизни	ИТОГО
Подписанная сумма страховых премий			
заработанная страховая премия – всего	90 142	352 308	442 450
страховые премии, переданные в перестрахование	(112)	(6 386)	(6 498)
Подписанные премии - нетто перестрахование	90 030	345 922	435 952
Аннулированные страховые премии	-	(34 623)	(34 623)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	-	(31 166)	(31 166)
Страховые премии, переданные в перестрахование			
страховые премии, переданные в перестрахование-всего	(6 362)	-	(6 362)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	41	-	41
Страховые премии, переданные в перестрахование - нетто	(6 321)	-	(6 321)
Общая сумма страховых премий -нетто	83 780	286 519	370 299
страховые премии, переданные в перестрахование	(71)	(6 386)	(6 457)

	Страхование от несчастных случаев	Страхование жизни	ИТОГО
Заработанные страховые премии нетто	83 709	280 133	363 842
Выплаты по договорам страхования			
Выплаты по договорам страхования - всего	(5 726)	(41 857)	(47 583)
доля перестраховщиков	-	1 668	1 668
Выплаты - нетто перестрахование	(5 726)	(40 189)	(45 915)
Изменение резервов убытков			
Изменение резервов убытков - всего	989	(160 172)	(159 183)
доля перестраховщиков	(67)	2 562	2 495
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	922	(157 610)	(156 688)
Состоявшиеся убытки			
Состоявшиеся убытки - всего	(4 737)	(202 029)	(206 766)
доля перестраховщиков	(67)	4 230	4 163
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(4 804)	(197 799)	(202 602)
Расходы по ведению страховых операций			
Аквизиционные расходы - нетто перестрахование	(33 426)	(87 974)	(121 400)
доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	-	1 994	1 994
изменение отложенных аквизиционных расходов	3 799	-	3 799
Итого расходы по ведению страховых операций	(29 627)	(85 980)	(115 607)
Финансовый результат – всего	49 416	(3 483)	45 932
доля перестраховщиков	(138)	(162)	(300)
Финансовый результат – нетто перестрахование	49 278	(3 645)	45 633

Руководитель
Главный бухгалтер
24 апреля 2014 года



(Handwritten signature)

Велева Людмила Васильевна
Головина Анна Михайловна