

ГЕОПОЛИС

ЗАКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Россия, 119017, Москва, Малый Толмачевский пер., д 10
Тел. (495) 223-33-63, Факс (495) 229-02-38



GEOPOLIS

INSURANCE COMPANY LIMITED

10, Maliy Tolmachevskiy per., Moscow, 119017, Russia
Tel. (495) 223-33-63, fax (495) 229-02-38

**Пояснения (примечания)
к годовой консолидированной финансовой отчетности
ЗСАО «ГЕОПОЛИС» за 2013 год
Регистрационный номер 448
ИНН 7704059892 / КПП 774401001**

Москва 2014

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, (далее – «финансовая отчетность») составлена для ЗСАО «ГЕОПОЛИС» (далее - «Компания») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»).

2. Основная деятельность

Закрытое Страховое Акционерное Общество «ГЕОПОЛИС» создано 27.04.1993 и зарегистрировано в Российской Федерации. Основным направлением деятельности Компании является пенсионное страхование жизни. Также Компания осуществляет добровольное медицинское страхование граждан.

По состоянию на 31.12.2013 основными акционерами Группы являлись:

	<u>Доля в капитале Группы на 31.12.2013</u>
ЗАО "Витас"	34,00%
ООО "Углеэнергоресурс"	22,00%
ООО "Карбонимпекс"	18,30%

Конечный контроль над Группой, принадлежит группе физических лиц.

Юридический и фактический адрес Компании: Российская Федерация, г. Москва, Малый Толмачевский переулок, д.10.

Крупнейшей дочерней компанией Группы является ООО Страховое общество "Геополис". Предметом деятельности дочерней компании является проведение добровольных видов по страхованию, иному, чем страхование жизни, и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Существенные положения учетной политики

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

3.1. 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 Группы требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 4.

(а) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2013 году

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые стали обязательными для Группы с 01.01.2013. В список включены вступившие в силу стандарты и интерпретации, которые имеют отношение к операциям Группы.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" заменяет ту часть IAS 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", в которой рассматривался учет в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также затрагивает вопросы, которые рассматривались в Интерпретации SIC 12 "Консолидация – компании специального назначения". IFRS 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях" содержит все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались IAS 31 и IAS 28. Эти требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введены также определенные новые требования к раскрытию информации. Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Применение данного стандарта привело к необходимости дополнительных раскрытий информации, см. Примечание 26.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в МСФО привело к изменениям в представлении консолидированного Отчета о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а переоценка - в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» устанавливает единое требование в части использования в консолидированной отчетности метода долевого участия в отношении совместных и ассоциированных компаний. Применение данного стандарта не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что компания не обязана представлять соответствующие примечания к вступительному отчету о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода в тех случаях, когда вступительный отчет о финансовом положении представляется в связи с ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации статей отчетности. При этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что запасные части, а также резервное и сервисное оборудование, включаются в состав основных средств, а не в состав запасов, если они соответствует определению основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствии с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные усовершенствования не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

- (b) *Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу*

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

IFRS 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2015 или после этой даты). IFRS 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы IAS 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии IFRS 9 был изменен в октябре 2010 года, а также в декабре 2011 года в отношении даты вступления в силу. Пересмотренный IFRS 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- a. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- b. Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- c. Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций
- d. Большинство требований IAS 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта и его воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Разъяснение (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2014 года или после этой даты). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов и налогов иных, чем налог на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого разъяснения, его воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2014 года или после этой даты). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данная поправка не окажет воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2010-2012 (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.07. 2014 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах, далее описаны изменения, относящиеся к деятельности Компании. В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки для уточнения определения термина «условия перехода» и введены отдельные определения для «условий достижения результатов деятельности» и «условий срока службы». В МСФО (IFRS) 3 были внесены поправки, разъясняющие, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 и любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным. В стандарты МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете первоначальная стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости. В МСФО (IAS) 24 была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»), и которая требует раскрывать суммы, начисленные отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого разъяснения, его воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.07.2014 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах, далее описаны изменения, относящиеся к деятельности Группы. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Руководство в МСФО (IFRS) 3 содержит пояснения, как определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого разъяснения, его воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3.2. Консолидация

Дочерними компаниями являются все компании (включая специализированные предприятия), в которых Группа имеет право осуществлять управление финансовой и операционной политикой, что обычно вытекает из владения более чем половиной голосующих прав акционеров. При оценке контроля Группы над другими предприятиями также учитывается наличие потенциальных голосующих прав, которые являются исполняемыми на отчетную дату. Дочерние компании консолидируются, начиная с даты, на которую контроль был передан Группе. Дочерняя компания исключается из консолидированной отчетности с даты прекращения такого контроля.

Для учета приобретения дочерних компаний Группа применяет метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, выпущенных долевых инструментов или принятого обязательства, плюс расходы непосредственно связанные с приобретением. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые в результате объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату, вне зависимости от размера доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых чистых активах отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на счета прибылей и убытков.

Все операции внутри Группы, остатки по расчетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы устраниваются.

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу, представлен ниже:

	Вид деятельности	Доля в капитале, контролируемая Группой на 31.12.2013	Доля в капитале, контролируемая Группой на 31.12.2012
ООО СО "Геополис"	Страхование	99,97%	99,97%
ЗАО "Графитный"	Производство мебельной продукции	100,00%	100,00%
ЗАО "ШКОМ-Бирюлево"	Торговля мебельной продукцией	100%	100%
ООО Группа "Страхование. Финансы. Инвестиции"	Финансовое посредничество, прочие посреднические услуги	99,97%	99,97%

В июне 2012 года Группа увеличила свою долю в уставном капитале ООО Группа "Страхование. Финансы. Инвестиции", владеющей 100% долей в капитале ООО СО "Геополис". Доля была приобретена в обмен на денежные средства в сумме 97 212 тыс. руб. Разница между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах и стоимостью приобретения признана в отчете об изменениях в капитале.

3.3. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Российская экономика до 2002 г. характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В отчетном периоде экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков.

Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетах.

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применявшиеся коэффициенты пересчета за период 1993-2002 гг.

1993	9.472
1994	3.136
1995	2.320
1996	1.218
1997	1.110
1998	1.844
1999	1.365
2000	1.202
2001	1.186
2002	1.151

Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, в частности, счет уставного капитала и стоимость инвестиционной собственности.

3.4. 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 Группа (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы.

(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.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

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.

3.5. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Группе (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 Группа 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.

3.6. Информация о страховых продуктах

Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование, страхование имущества, страхование автотранспорта, личное страхование, включая страхование жизни, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Группой контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Группы 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 Группа представляет анализ финансовой информации в разрезе страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни.

3.7. 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 Группе 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:

- Здания 50-100 лет;
- Производственное оборудование 5-20 лет;
- Транспортные средства 5 лет;
- Вычислительная техника 3-5 лет;
- Офисное оборудование 3-10 лет;
- Прочие основные средства 5 лет.

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 3.9).

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

3.8. Нематериальные активы

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

3.9. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность представляет имущество, находящееся в распоряжении Группы, для получения доходов от сдачи имущества в аренду или для получения выгод в связи с повышением стоимости данного имущества, либо для того и для другого.

Объекты инвестиционной собственности учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

3.10. 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.

3.11. Финансовые активы

Группа 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 Группы 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 Группы 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 Группой 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 3.14 и 3.17).

(c) Финансовые активы, предназначенные для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы».

Процентный доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Группы права на их получение и отражаются по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Группой. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котировующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотировующихся инвестиций) Группа определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

3.12. Обесценение финансовых активов

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

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Группа 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.

В случае долевого участия, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого участия, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

3.13. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа 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 Группа 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 Группу от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Группа также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

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

3.14. 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 Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 3.12).

3.15. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, 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 3.18(с)).

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

3.16. 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.

3.17. 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.

3.18. 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 с 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.

3.19. 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 Группы 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 Группы. 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 Группы.

3.20. 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.

3.21. Резервы

Резервы признаются в случае, если Группа 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.

3.22. Капитал

(a) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

(b) Резерв прибыли

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

(c) 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.

3.23. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам жизни начисляется в момент, когда премии подлежат оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается одновременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по договорам страхования иным, чем страхование жизни 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 Группы возникает право на их получение.

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

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, 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 убытков включают внешние затраты на экспертизы и судебные расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

(е) Аквизиционные расходы

Аквизиционными считаются расходы, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, и включают:

- комиссионные и брокерские вознаграждения
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм комиссионного вознаграждения;
- взносы в РСА и отчисления в резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО
- расходы на выпуск страховых полисов.

3.24. Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках 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.

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Группы 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.

4.1. Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 4 380 101 тыс. руб. (2012: 4 274 053 тыс. руб.).

4.2. Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа 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.

4.3. 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 Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа 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 Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы 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, 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 признанных налоговых активов по состоянию на 31.12.2013 составляет 10 281 тыс. руб. (2012: 5 719 тыс. руб.).

5. Основные средства

Движение основных средств:

	Производственное оборудование			Офисное оборудование	Итого
	Здания	Транспорт			
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2012	5 719	22 183	14 051	21 297	63 250
Поступило	-	9	689	161	859
Выбыло	-	(18)	(248)	(39)	(305)
На 31.12.2012	5 719	22 174	14 492	21 419	63 804
Поступило	885	-	1 148	370	2 403
Выбыло	(9)	(4 609)	(416)	(2 477)	(7 511)
На 31.12.2013	6 595	17 565	15 224	19 312	58 696
Накопленная амортизация					
На 01.01.2012	(2 823)	(14 439)	(6 523)	(16 121)	(39 906)
Начислено	(132)	(1 396)	(2 274)	(1 190)	(4 992)
Выбыло	-	9	112	18	139
На 31.12.2012	(2 955)	(15 826)	(8 685)	(17 293)	(44 759)
Начислено	(132)	(1 266)	(1 752)	(1 112)	(4 262)
Выбыло	9	4 030	17	2 477	6 533
На 31.12.2013	(3 078)	(13 062)	(10 420)	(15 928)	(42 488)
Остаточная стоимость					
На 31.12.2013	3 517	4 503	4 804	3 384	16 208
На 31.12.2012	2 764	6 348	5 807	4 126	19 045

Здания и производственное оборудование, относятся к основным средствам дочерних компаний, занимающихся производством и реализацией мебельной продукции.

6. Инвестиционная собственность

	Инвестиционная собственность
На 01.01.2012	12 504
Амортизация за год	(150)
На 31.12.2012	12 354
Амортизация за год	(148)
На 31.12.2013	12 206

Инвестиционная собственность представляет собой помещение, сдаваемое Группой в аренду.

7. Финансовые активы

7.1. Займы выданные

	31.12.2013	31.12.2012
Векселя банков	173 030	209 236
Векселя других компаний	51 161	73 969
Прочие займы	21	718
Итого	224 212	283 923

Стоимость выданных займов, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2013 векселя в банках включают векселя, выпущенные тремя банками, не связанными с Группой, на срок 365-372 дня под процентную ставку 9,00-10,75 %.

По состоянию на 31.12.2012 векселя в банках включают векселя, выпущенные двумя банками, не связанными с Группой, на срок 365-395 дней под процентную ставку 9,18-9,70 %.

По состоянию на 31.12.2013 на стоимость векселей связанных сторон приходилось 41% (2012: 61%) от общей стоимости векселей других компаний. Данные векселя приобретенные на срок 730 дней (2012: 148 -2 740 дней) под процентную ставку 5%.

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

	31.12.2013	31.12.2012
Векселя банков		
От 3 месяцев до 6 месяцев	32 027	-
От 6 месяцев до 1 года	141 003	209 236
Итого векселя банков	173 030	209 236
Векселя других компаний		
Менее 3 месяцев	-	45 466
От 6 месяцев до 1 года	51 161	28 503
Итого векселя других компаний	51 161	73 969
Прочие займы		
Менее 6 месяцев	21	718
Итого прочие займы	21	718
Итого	224 212	283 923

7.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2013	31.12.2012
Корпоративные облигации	700 463	484 299
Государственные и муниципальные облигации	56 507	100 677
Акции	29 028	30 925
Итого	785 998	615 901

Долговые инструменты по срокам погашения:

	31.12.2013	31.12.2012
Корпоративные облигации		
Менее 3 месяцев	8 892	4 269
От 3 месяцев до 6 месяцев	13 811	32 401
От 6 месяцев до 1 года	26 747	72 286
От 1 до 5 лет	530 959	211 587
Более 5 лет	120 054	163 756
Итого корпоративные облигации	700 463	484 299
Государственные и муниципальные облигации		
От 3 месяцев до 6 месяцев	34 032	2 409
От 6 месяцев до 1 года	13 783	9 196
От 1 до 5 лет	8 692	89 072
Итого государственные облигации	56 507	100 677
Итого	756 970	584 976

По состоянию на 31.12.2013 государственные облигации представляли собой облигации субъектов Российской Федерации сроком погашения в 2014-2016 гг. (2012: 2013-2016 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 6,12-8,76%% (2012: 5,22-9,01%%).

По состоянию на 31.12.2012 корпоративные облигации представляли собой облигации российских предприятий сроком погашения в 2014-2021 гг. (2012: 2013-2021 гг.), имеющие эффективную ставку дохода к погашению 5,96-14,74%% (2012: 7,38-12,44%%).

В 2012 году на счетах капитала был признан нерезализованный доход от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 2 072 тыс. руб. (2012: 11 271 тыс. руб.).

7.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

	31.12.2013	31.12.2012
Акции	1 013 927	1 109 650
Облигации коммерческих организаций	260 749	249 428
Паи паевых инвестиционных фондов	86 348	79 941
Государственные и муниципальные облигации	29 164	36 047
Итого	1 390 188	1 475 066

Акции и облигации, включенные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, обращаются на фондовой бирже. Облигации, отнесенные в данную категорию являются частью портфеля, переданного Группой в доверительное управление.

8. Отложенные аквизиционные расходы

	Отложенные аквизиционные расходы
На 01.01.2012	35 144
Капитализированные расходы	70 837
Амортизация	(79 118)
На 31.12.2012	26 863
Капитализированные расходы	61 961
Амортизация	(58 356)
На 31.12.2013	30 468

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность страхователей	37 586	33 579
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	3 674	5 111
Задолженность к получению по регрессным искам	41 717	50 904
Минус резерв под обесценение	(4 512)	(2 326)
Итого	78 465	87 268

По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 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.

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату. Резерв обесценения в размере 100% создается в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования, срок действия которых истек на отчетную дату. Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженнос ти по операциям страхования	Резерв под обесценение дебиторской задолженнос ти по операциям перестрахов ания	Всего
На 01.01.2012	(404)	(1 825)	(2 229)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	308	324	632
Обесценение дебиторской задолженности	(101)	(628)	(729)
На 31.12.2012	(197)	(2 129)	(2 326)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	2 551	1 089	3 640
Обесценение дебиторской задолженности	(3 289)	(2 537)	(5 826)
На 31.12.2013	(935)	(3 577)	(4 512)

10. Прочая дебиторская задолженность и прочие активы

	31.12.2013	31.12.2012
Прочая дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	34 490	45 220
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	3 230	4 722
Прочая дебиторская задолженность	6 231	919
Минус резерв под обесценение	(35 086)	(35 118)
Итого прочая дебиторская задолженность	8 865	15 743
Прочие активы		
Предоплаты за товары и услуги	7 201	9 147
Готовая продукция и товары на складе	6 040	6 541
Материалы	2 009	1 298
Предоплаты по налогу на прибыль	10 714	7 598
Передоплаты по прочим налогам	300	266
Итого прочие активы	26 264	24 850
Итого	35 129	40 593

Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Прочая дебиторская задолженность
На 01.01.2012	(53 355)
Списание задолженности за счет резерва	18 437
Отчисления в резерв	(200)
На 31.12.2012	(35 118)
Списание задолженности за счет резерва	2 289
Отчисления в резерв	(2 257)
На 31.12.2013	(35 086)

11. Депозиты в банках

Анализ депозитов в банках по срокам погашения:

	31.12.2013	31.12.2012
Менее 3 месяцев	770 169	1 224 300
От 3 до 6 месяцев	766 310	271 031
От 6 месяцев до 1 года	862 145	1 010 698
Более 1 года	500 000	50 000
Итого	2 898 624	2 556 029

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату общая стоимость депозитов, размещенных в равных долях в пяти банках, составила 49% (2012: 78% в пяти банках) от общей стоимости депозитов, размещенных Группой. Указанные банки являются крупными банками, не связанными с Группой. Данные депозиты в рублях размещены на срок от 183 до 551 дня (2012: 244-733 дня) под процентную ставку 5,0-10,3%% (2012: 8,0-10,2%%).

Остальная часть депозитов в банках представляет собой рублевые депозиты, размещенные в прочих крупных и средних банках, не связанных с Группой, на срок от 134 до 451 дней (2012: 152 до 369 дней) под процентную ставку 8,2-12,3%% (2012: 9,2-11,4%%). По состоянию на отчетную дату Группой также были открыты депозиты, номинированные в USD и EUR, на срок 243 дня под процентную ставку 5,2% (2012: валютных депозитов не было).

12. Денежные средства и эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
Денежные средства в кассе	167	547
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	557 779	427 766
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	21 315	41 072
Прочие денежные эквиваленты	783	7 010
Итого	580 044	476 395

По состоянию на отчетную дату на счетах, открытых в одном банке, не связанном с Группой, было размещено 69% (2012: 76%) остатков средств на расчетных счетах, принадлежащих Группе.

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

13. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Компании по состоянию на 31.12.2013 составляет 8 000 шт. (2012: 8 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 30 000 руб. (2012: 30 000 руб.).

По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Группы не было.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.12.2013 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 1 139 260 тыс. руб. (2012: 1 000 373 тыс. руб.).

В 2013 г. Собранием Акционеров Компании по итогам деятельности за 2012 было решено выплатить дивиденды в размере 60 000 тыс. руб. (2012: 35 000 тыс. руб.). В 2013 году дивиденды в размере 2 160 тыс. руб. (2012: 544 тыс. руб.), распределенные акционерам в прошлые периоды, но неостребованные ими, были возвращены в нераспределенную прибыль Компании.

14. Резерв переоценки

	Нереализован- ные прибыли и убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	приходящиеся на долю акционеров Группы	приходящиеся на неконтрольные доли участия
На 01.01.2012	(12 839)	(11 771)	(1 068)
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 271	10 461	810
Налоговый эффект от переоценки	(2 254)	(2 092)	(162)
Перераспределение в результате увеличения доли Группы в капитале дочерней компании	-	(420)	420
На 31.12.2012	(3 822)	(3 822)	-
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 072	2 072	-
Налоговый эффект от переоценки	(415)	(415)	-
На 31.12.2013	(2 165)	(2 165)	-

15. Обязательства по договорам страхования

15.1. 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	191 036	(17 389)	173 647	240 163	(39 556)	200 607
Подписанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни за год (Примечание 29)	345 724	(21 588)	324 136	386 098	(28 759)	357 339
Страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, заработанные за год (Примечание 29)	(365 975)	28 510	(337 465)	(435 225)	50 926	(384 299)
Итого на конец года	170 785	(10 467)	160 318	191 036	(17 389)	173 647

15.2. Резервы убытков

	Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	Резервы по страхованию жизни	Резервы убытков - всего
На 31.12.2013			
Резерв убытков – всего	99 499	4 120 762	4 220 261
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(478)	-	(478)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	99 021	4 120 762	4 219 783
На 31.12.2012			
Резерв убытков – всего	110 011	3 991 387	4 101 398
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(992)	-	(992)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	109 019	3 991 387	4 100 406

(а) 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	78 636	(992)	77 644	67 602	(1 441)	66 161
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	29 190	-	29 190	13 863	-	13 863
Резерв под расходы на урегулирование убытков	2 185	-	2 185	1 417	-	1 417
Итого на начало года	110 011	(992)	109 019	82 882	(1 441)	81 441
Страховые выплаты за отчетный год	(328 638)	1 875	(326 763)	(317 930)	2 855	(315 075)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	307 001	(1 744)	305 256	346 927	(3 186)	343 741
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	11 125	383	11 509	(1 868)	780	(1 088)
Итого изменение резервов убытков	(10 512)	514	(9 998)	27 129	449	27 578
Резерв заявленных убытков	60 457	(478)	59 979	78 636	(992)	77 644
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34 435	-	34 435	29 190	-	29 190
Резерв под расходы на урегулирование убытков	4 607	-	4 607	2 185	-	2 185
Итого на конец года	99 499	(478)	99 021	110 011	(992)	109 019

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих расходов, которые будут понесены при урегулировании всех страховых убытков, как заявленных, так и еще незаявленных, ответственность по которым существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

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.

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

	Год наступления убытка						Итого	
	Ранее	2008	2009	2010	2011	2012		2013
Состоявшиеся убытки								
Год наступления		126 444	128 646	157 889	265 918	346 927	307 001	
1 год после		124 356	128 066	153 837	265 851	357 695		
2 года после		131 242	125 844	150 935	266 208			
3 года после		130 067	126 508	150 935				
4 года после		130 504	126 508					
5 лет после		130 504						
Текущая оценка конечной величины убытков		130 504	126 508	150 935	266 208	357 695	307 001	
Оплаченные убытки								
Год наступления		82 801	95 003	102 922	188 973	244 906	214 853	
1 год после		124 356	121 882	148 893	259 779	351 773		
2 года после		129 029	124 881	149 607	264 779			
3 года после		130 037	125 918	150 935				
4 года после		130 504	126 508					
5 лет после		130 504						
Совокупная величина оплаченных убытков		130 504	126 508	150 935	264 779	351 773	214 853	
Резервы убытков на 31.12.2013	-	-	-	-	1 429	5 923	92 147	99 499
Резервы убытков на 31.12.2012	-	-	590	1 328	6 072	102 021	110 011	

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков за вычетом доли перестраховщиков представлена в таблице:

	Год наступления убытка						Итого	
	Ранее	2008	2009	2010	2011	2012		2013
Состоявшиеся убытки								
Год наступления		123 428	126 840	155 263	262 829	343 741	305 256	
1 год после		123 205	126 938	152 477	263 562	354 893		
2 года после		130 048	124 688	149 568	263 919			
3 года после		128 864	125 343	149 568				
4 года после		129 296	125 343					
5 лет после		129 296						
Текущая оценка конечной величины убытков		129 296	125 343	149 568	263 919	354 893	305 256	
Оплаченные убытки								
Год наступления		82 035	94 124	101 970	187 325	242 712	213 587	
1 год после		123 205	120 754	147 533	257 490	348 970		
2 года после		127 835	123 725	148 240	262 490			
3 года после		128 834	124 753	149 568				
4 года после		129 296	125 343					
5 лет после		129 296						
Совокупная величина оплаченных убытков		129 296	125 343	149 568	262 490	348 970	213 587	
Резервы убытков на 31.12.2013	-	-	-	-	1 429	5 923	91 669	99 021
Резервы убытков на 31.12.2012	-	-	590	1 328	6 072	101 029		109 019

(b) Резервы по страхованию жизни

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Резерв будущих выплат	3 873 837	3 918 329
Резерв расходов	117 550	117 550
Итого на начало года	3 991 387	4 035 879
Резервируемые премии	403 868	198 543
Высвобождение резерва в результате выплат	(330 851)	(334 277)
Высвобождение резерва расходов	(9 926)	(10 028)
Начисленный процент	75 035	79 559
Прочие изменения резерва	(8 751)	21 711
Итого изменение резервов убытков	129 375	(44 492)
Резерв будущих выплат	4 004 508	3 875 133
Резерв расходов	116 254	116 254
Итого на конец года	4 120 762	3 991 387

16. Отложенные налоговые активы и 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
Отложенные налоговые активы	10 281	5 719
Отложенные налоговые обязательства	(69 197)	(76 774)
Отложенные налоговые обязательства - нетто	(58 916)	(71 055)
		Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 01.01.2012		(71 926)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала		(2 254)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков		3 125
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2012		(71 055)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала		(415)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков		12 554
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2013		(58 916)

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:

	Изменение отложенных налогов:			31.12.2012	Изменение отложенных налогов:			31.12.2013
	отнесенные на счета капитала	отнесенные на отчет о прибылях и убытках	отнесенные на отчет о прибылях и убытках		отнесенные на счета капитала	отнесенные на отчет о прибылях и убытках	отнесенные на отчет о прибылях и убытках	
	01.01.2012							
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу								
Налоговый убыток перенесенный на будущее	-	-	-	-	-	1 598	1 598	
Резерв незаработанной премии (РНП)	8 747	-	(1 092)	7 655	-	(1 815)	5 840	
Резервы убытков	-	-	5 780	5 780	-	4 869	10 649	
Доля перестраховщиков в РНП	1 000	-	200	1 200	-	(1 200)	-	
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 787	-	(2 646)	141	-	159	300	
Кредиторская задолженность	170	-	794	964	-	(83)	881	
Дебиторская задолженность	3 302	-	(298)	3 004	-	2 074	5 078	
Прочие	1 991	-	(1 149)	842	-	(524)	318	
Общая сумма отложенных налоговых активов	17 997	-	1 589	19 586	-	5 078	24 664	
	-	-	-	-	-	-	-	
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу								
Инвестиции	(76 727)	(2 254)	(4 834)	(83 815)	(415)	8 183	(76 047)	
Резервы убытков	(4 698)	-	4 698	-	-	-	-	
Отложенные аквизиционные расходы	(7 029)	-	1 656	(5 373)	-	(721)	(6 094)	
Инвестиционная собственность	(1 469)	-	16	(1 453)	-	14	(1 439)	
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(89 923)	(2 254)	1 536	(90 641)	(415)	7 476	(83 580)	
Итого чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(71 926)	(2 254)	3 125	(71 055)	(415)	12 554	(58 916)	

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2013	31.12.2012
Предоплаченные страховые премии	243 135	7 765
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6 626	6 723
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	1 779	2 954
Итого	251 540	17 442

Предоплаченная страховая премия представляет собой страховую премию по страхованию жизни, полученную от страхователей в отношении полисов, вступающих в силу после отчетной даты.

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.

18. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2013	31.12.2012
Прочая кредиторская задолженность		
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	18 813	15 062
Итого прочая кредиторская задолженность	18 813	15 062
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед персоналом и государственными внебюджетными фондами	8 572	10 249
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	22	77
Кредиторская задолженность по налогам иным чем налог на прибыль	1 483	4 362
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 077	14 688
Итого	28 890	29 750

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

19. Аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Комиссионные и брокерские вознаграждения	(60 944)	(69 781)
Взносы в РСА и резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО	(1 017)	(1 479)
Итого аквизиционные расходы	(61 961)	(71 260)
Комиссионный доход по операциям перестрахования	165	48
Итого аквизиционные расходы - нетто перестрахование	(61 796)	(71 212)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	3 605	(8 281)
Итого	(58 191)	(79 493)

20. Операционные и административные расходы по страховой деятельности

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Расходы на персонал	(62 141)	(63 091)
Взносы в фонды и прочие расходы на социальное обеспечение	(15 601)	(15 631)
Аренда	(21 654)	(22 932)
Расходы на связь	(5 427)	(6 279)
Консалтинговые и информационные услуги	(5 266)	(15 500)
Материальные расходы	(3 415)	(4 768)
Автотранспорт	(3 411)	(1 933)
Амортизация	(2 814)	(3 399)
Комиссии банков	(2 395)	(2 088)
Офисные расходы	(835)	(810)
Реклама и маркетинг	(331)	(2 476)
Налоги иные чем налог на прибыль	(396)	(942)
Прочие административные расходы	(4 829)	(2 152)
Итого	(128 515)	(142 001)

21. Процентные доходы и дивиденды

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Процентные доходы по депозитным вкладам	252 003	221 276
Процентные доходы по облигациям	61 192	36 948
Проценты по векселям	22 528	13 612
Процентные доходы, начисленные на остатки денежных средств	12 789	23 151
Прочие процентные доходы	1 370	2 273
Процентные расходы	(79)	(79)
Дивиденды	38 696	38 121
Итого	388 499	335 302

22. Выручка от продаж

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Выручка от продажи мебельной продукции	27 762	37 574
Выручка от аренды	12 772	5 446
Итого	40 534	43 020

23. Операционные и административные расходы по прочей деятельности

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Расходы на персонал	(14 286)	(15 197)
Взносы в фонды и прочие расходы на социальное обеспечение	(4 270)	(4 588)
Консалтинговые и информационные услуги	(2 914)	(5 165)
Аренда	(2 147)	(2 187)
Амортизация	(1 448)	(1 593)
Автотранспорт	(1 712)	(1 175)
Прочие административные расходы	(415)	(1 270)
Итого	(27 294)	(31 175)

24. Налог на прибыль

По элементам расходов по налогу:

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Текущий налоговый расход	(50 988)	(33 157)
Расход по отложенному налогу на прибыль	12 139	871
Отложенный налог, признанный на счетах капитала	415	2 254
Налоговый расход	(38 434)	(30 032)

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

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Прибыль до налогообложения	228 497	176 166
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый доход (расход) по налоговой ставке	(45 699)	(35 233)
Эффект от применения пониженной ставки	8 342	8 447
Постоянные налоговые разницы	(1 007)	(3 246)
Итого расход по налогу на прибыль	(38 434)	(30 032)

25. Управление рисками

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

25.1. Страховой риск

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

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, 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.

25.2. Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой. 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 Группы.

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++
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	-

Следует отметить, что кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, применительно к национальным условиям можно сгруппировать по следующим группам:

высокое качество - финансовые активы с рейтингом от AAA до BBB (по шкале, используемой S&P, или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), а также кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом;

стандартное качество - финансовые активы с рейтингом от BB до B, а также заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга;

качество ниже среднего - финансовые активы с рейтингом от CCC и ниже.

Анализ кредитного качества активов по состоянию на 31.12.2013:

	Высокое качество (BBB)	Стандартное качество (BB)	Стандартное качество (B)	Рейтинг отсут- ствует	Итого
Займы					
Векселя банков	-	-	173 030	-	173 030
Векселя организаций	-	-	-	51 161	51 161
Прочие займы	-	-	-	21	21
	-	-	173 030	51 182	224 212
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	137 267	136 359	266 233	160 604	700 463
Государственные и муниципальные облигации	7 639	35 705	13 163	-	56 507
	144 906	172 064	279 396	160 604	756 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков					
Облигации коммерческих организаций	33 346	151 240	57 654	18 509	260 749
Государственные и муниципальные облигации	-	29 164	-	-	29 164
	33 346	180 404	57 654	18 509	289 913
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	-	478	478
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	78 465	78 465
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	8 865	8 865
Депозиты в банках	88 229	491 532	1 909 822	409 041	2 898 624
Денежные средства и эквиваленты					
Денежные средства в кассе	-	-	-	167	167
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	156 657	20	387 349	13 753	557 779
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	3 671	-	17 644	-	21 315
Прочие денежные эквиваленты	-	-	-	783	783
	160 328	20	404 993	14 703	580 044
Итого	426 809	844 020	2 824 895	741 847	4 837 571

Анализ кредитного качества активов по состоянию на 31.12.2012:

	Высокое качество (BBB)	Стандартное качество (BB)	Стандартное качество (B)	Рейтинг отсут- ствует	Итого
Займы					
Векселя банков	-	-	209 236	-	209 236
Векселя организаций	-	-	-	73 969	73 969
Прочие займы	-	-	-	718	718
	-	-	209 236	74 687	283 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	140 436	175 841	93 017	75 005	484 299
Государственные и муниципальные облигации	9 405	71 793	19 479	-	100 677
	149 841	247 634	112 496	75 005	584 976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков					
Облигации коммерческих организаций	78 384	109 181	26 776	35 088	249 428
Государственные и муниципальные облигации	-	36 046	-	-	36 047
	78 384	145 227	26 776	35 088	285 475
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	-	992	992
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	87 268	87 268
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	15 743	15 743
Депозиты в банках	266 336	358 255	1 802 269	129 169	2 556 029
Денежные средства и эквиваленты					
Денежные средства в кассе	-	-	-	547	547
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	41 143	2	383 814	2 807	427 766
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	13 022	-	28 050	-	41 072
Прочие денежные эквиваленты	-	-	-	7 010	7 010
	54 165	2	411 864	10 364	476 395
Итого	548 726	751 118	2 562 641	428 316	4 290 801

25.3. Ценовой риск

Группа подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Группы долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Группа 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%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере +/-176 044 тыс. руб. (2012: +/-190 334 тыс. руб.), а так же прочий совокупный доход (убыток) в размере +/-4 644 тыс. руб. (2012: +/-4 948 тыс. руб.).

25.4. Валютный риск

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

По состоянию на 31.12.2013:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Займы	224 212	-	-	224 212
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	730 614	26 356	-	756 970
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	289 913	-	-	289 913
Доля перестраховщиков в резерве убытков	478	-	-	478
Дебиторская задолженность по операциям страхования	78 465	-	-	78 465
Прочая дебиторская задолженность	8 865	-	-	8 865
Депозиты в банках	2 884 884	4 746	8 994	2 898 624
Денежные средства и эквиваленты	558 729	3 119	18 196	580 044
Итого активы	4 776 160	34 221	27 190	4 837 571
Обязательства				
Долгосрочные займы	8 118	-	-	8 118
Резерв убытков	4 220 261	-	-	4 220 261
Кредиторская задолженность по операциям страхования	8 405	-	-	8 405
Прочая кредиторская задолженность	18 813	-	-	18 813
Итого обязательства	4 255 597	-	-	4 255 597
Итого	520 563	34 221	27 190	581 974

По состоянию на 31.12.2012:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Займы	283 923	-	-	283 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	528 029	56 947	-	584 976
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	285 475	-	-	285 475
Доля перестраховщиков в резерве убытков	992	-	-	992
Дебиторская задолженность по операциям страхования	87 268	-	-	87 268
Прочая дебиторская задолженность	15 743	-	-	15 743
Депозиты в банках	2 556 029	-	-	2 556 029
Денежные средства и эквиваленты	435 323	4 678	36 394	476 395
Итого активы	4 192 782	61 625	36 394	4 290 801
Обязательства				
Долгосрочные займы	11 040	-	-	11 040
Резерв убытков	4 101 398	-	-	4 101 398
Кредиторская задолженность по операциям страхования	9 677	-	-	9 677
Прочая кредиторская задолженность	15 062	-	-	15 062
Итого обязательства	4 137 177	-	-	4 137 177
Итого	55 605	61 625	36 394	153 624

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

	31.12.2013		31.12.2013	
	USD/RUR +10%	USD/RUR - 10%	EUR/RUR +10%	EUR/RUR - 10%
Влияние на чистую прибыль	2 737	(2 737)	2 175	(2 175)
Влияние на другие элементы капитала				

	31.12.2012		31.12.2012	
	USD/RUR +10%	USD/RUR - 10%	EUR/RUR +10%	EUR/RUR - 10%
Влияние на чистую прибыль	4 930	(4 930)	2 912	(2 912)
Влияние на другие элементы капитала				

25.5. Риск ликвидности

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

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

	Менее 1	1-3 года	3-5 лет	Более 5	Итого
	года			лет	
Долгосрочные займы	-	8 118	-	-	8 118
Резервы убытков	507 933	831 852	827 625	2 052 851	4 220 261
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	8 405	-	-	-	8 405
Прочая кредиторская задолженность	18 813	-	-	-	18 813
Итого обязательства	535 151	839 970	827 625	2 052 851	4 255 597

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

	Менее 1	1-3 года	3-5 лет	Более 5	Итого
	года			лет	
Долгосрочные займы	-	11 040	-	-	11 040
Резервы убытков	490 647	804 256	789 928	2 016 567	4 101 398
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	9 677	-	-	-	9 677
Прочая кредиторская задолженность	15 062	-	-	-	15 062
Итого обязательства	515 386	815 296	789 928	2 016 567	4 137 177

Группа обладает высокой ликвидностью, т.к. все ее финансовые обязательства покрываются остатками денежных средств и депозитов в банках. Анализ сроков погашения финансовых активов, включая депозиты в банках, принадлежащих Группе, представлен в Примечаниях 7, 11.

25.6. Процентный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 200 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2012		31.12.2011	
	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов
Влияние на чистую прибыль	(8 373)	8 373	(4 806)	4 806
Влияние на другие элементы капитала	(9 854)	9 854	(10 408)	10 408

26. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 Группой 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. Экономика Российской Федерации продолжает 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..

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.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котировочным ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

26.1. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Займы	224 212	224 212	283 923	283 923
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	785 998	785 998	615 901	615 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	1 390 188	1 390 188	1 475 066	1 475 066
Депозиты в банках	2 898 624	2 898 624	2 556 029	2 556 029
Итого активы	5 299 022	5 299 022	4 930 919	4 930 919

В анализ не включены активы и обязательства, для которых балансовая стоимость совпадает с их справедливой стоимостью. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженности.

26.2. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Многokратные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с МСФО и выбранной Учетной политикой, на конец каждого отчетного периода.

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков				
Акции	1 013 927	-	-	1 013 927
Облигации коммерческих организаций	260 749	-	-	260 749
Паи паевых инвестиционных фондов	-	86 348	-	86 348
Государственные и муниципальные облигации	29 164	-	-	29 164
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации	700 463	-	-	700 463
Государственные и муниципальные облигации	56 507	-	-	56 507
Акции	-	29 028	-	29 028
Итого	2 060 810	115 376	-	2 176 186

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков				
Акции	1 109 650	-	-	1 109 650
Облигации коммерческих организаций	249 428	-	-	249 428
Паи паевых инвестиционных фондов	-	79 941	-	79 941
Государственные и муниципальные облигации	36 047	-	-	36 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации	484 299	-	-	484 299
Государственные и муниципальные облигации	100 677	-	-	100 677
Акции	-	30 925	-	30 925
Итого	1 980 101	110 866	-	2 090 967

В состав Уровня 1 включены государственные и корпоративные ценные бумаги, торгуемые на активных рынках.

В состав Уровня 2 включены акции, не имеющие котировок на активном рынке и паи паевых инвестиционных фондов.

26.3. Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Займы				
Векселя банков	-	173 030	-	173 030
Векселя организаций	-	51 161	-	51 161
Прочие займы	-	21	-	21
Депозиты в банках	-	2 898 624	-	2 898 624
Итого	-	3 122 836	-	3 122 836

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2012:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Займы				
Векселя банков	-	209 236	-	209 236
Векселя организаций	-	73 969	-	73 969
Прочие займы	-	718	-	718
Депозиты в банках	-	2 556 029	-	2 556 029
Итого	-	2 839 952	-	2 839 952

В состав Уровня 2 включены депозиты в банках, векселя и прочие займы с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора и
- обеспечение способности Группы 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 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- 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 Группы. Капитал, управляемый Группой и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 1 391 260 тыс. руб. на отчетную дату (2012: 1 252 373 тыс. руб.).

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

28. Раскрытие информации о связанных сторонах

(a) Акционеры Группы

В течение отчетного периода Группа сдавала в аренду одному из акционеров, принадлежащее ей помещение. Соответствующая выручка от аренды за год, закончившийся 31.12.2013, составила 4 030 тыс. руб. (2012: 4 148 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2013 одна из дочерних компаний Группы имела непогашенную задолженность в сумме 8 118 тыс. руб. (2012: 11 040 тыс. руб.) по долгосрочным займам, полученным от одного из акционеров Группы. Займы получены в 2004-2007 гг. под процентную ставку 1% и подлежат погашению в 2014 году.

(b) Другие компании, находящиеся под контролем тех же лиц, что и Группа

По состоянию на 31.12.2013 Группа владела векселями, выпущенными компаниями, находящимися под контролем тех же лиц, что и Группа, общей стоимостью 21 233 тыс. руб. (2012: 45 466 тыс. руб.). Сроки погашения и процентные ставки по данным векселям раскрыты в Примечании 7.1.

(c) Ключевой управленческий персонал

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании составило в 2013 году 10 085 тыс. руб. (2012: 10 882 тыс. руб.). С указанных выплат начислены налоги и сборы в сумме 1 338 тыс. руб. (2012: 1 305 тыс. руб.).

Членам Совета директоров, не состоящим в штате Компании выплачено вознаграждение в размере 500 тыс. руб. (2012: 500 тыс. руб.).

29. Анализ финансовой информации в разрезе страховых продуктов

Финансовый результат от операционной деятельности по видам страховых продуктов за 2013 год:

	Страхование жизни	Страхование иное, чем жизни	Итого
Страховая премия – всего	433 973	345 724	779 697
Страховая премия, переданная перестраховщикам	-	(21 588)	(21 588)
Страховая премия – нетто перестрахование	433 973	324 136	758 109
Изменение резерва незаработанной премии	-	20 251	20 251
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(6 922)	(6 922)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	-	13 329	13 329
Заработанная страховая премия – всего	433 973	365 975	799 948
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии	-	(28 510)	(28 510)
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование	433 973	337 465	771 438
Страховые выплаты – всего	(330 851)	(313 648)	(644 499)
Расходы на урегулирование убытков	-	(14 990)	(14 990)
Возмещения по суброгации и регрессным искам	-	57 687	57 687
Страховые выплаты и связанные с ним расходы – всего	(330 851)	(270 951)	(601 802)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	1 875	1 875
Страховые выплаты – нетто перестрахование	(330 851)	(269 076)	(599 927)
Изменение резервов убытков – всего	(129 375)	10 512	(118 863)
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах	-	(514)	(514)
Состоявшиеся страховые убытки – нетто перестрахование	(460 226)	(259 078)	(719 304)
Аквизиционные расходы	-	(58 191)	(58 191)
Операционные и административные расходы по страховой деятельности	(71 722)	(56 793)	(128 515)
Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	-	(5 826)	(5 826)
Результат от страховой деятельности	(97 975)	(42 423)	(140 398)

Финансовый результат от операционной деятельности по видам страховых продуктов за 2012 год:

	Страхование жизни	Страхование иное, чем страхование жизни	Итого
Страховая премия – всего	212 678	386 098	598 776
Страховая премия, переданная перестраховщикам	-	(28 759)	(28 759)
Страховая премия – нетто перестрахование	212 678	357 339	570 017
Изменение резерва незаработанной премии	-	49 127	49 127
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(22 167)	(22 167)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	-	26 960	26 960
Заработанная страховая премия – всего	212 678	435 225	647 903
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии	-	(50 926)	(50 926)
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование	212 678	384 299	596 977
Страховые выплаты – всего	(334 277)	(311 598)	(645 875)
Расходы на урегулирование убытков	-	(6 332)	(6 332)
Возмещения по суброгации и регрессным искам	-	55 436	55 436
Страховые выплаты и связанные с ним расходы – всего	(334 277)	(262 494)	(596 771)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	2 855	2 855
Страховые выплаты – нетто перестрахование	(334 277)	(259 639)	(593 916)
Изменение резервов убытков – всего	44 492	(27 129)	17 363
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах	-	(449)	(449)
Состоявшиеся страховые убытки – нетто перестрахование	(289 785)	(287 217)	(577 002)
Аквизиционные расходы	-	(79 493)	(79 493)
Операционные и административные расходы по страховой деятельности	(70 314)	(71 687)	(142 001)
Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	-	(729)	(729)
Результат от страховой деятельности	(147 421)	(54 827)	(202 248)

30. Условные и непредвиденные обязательства

30.1. Операционная среда

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы 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 Группы в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

30.2. Юридические (судебные) риски

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

30.3. Финансовые риски

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

30.4. Обязательства по операционной аренде

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

Генеральный директор _____



25 апреля 2014 года

Артёмов, *Таравенко Н.И.*