Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»

Индивидуальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Содержание

Аудиторское заключение 3
Отчет о финансовом положении 7
Отчет о совокупном доходе 8
Отчет о движении денежных средств 9
Отчет об изменениях в собственном капитале 10
Примечания к финансовой отчетности 11

ias
Informauditservice

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»

за период с 01 января по 31 декабря 2013 года

включительно

Адресат:Участники, Совет директоров, руководство ООО «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ», иные пользователи

Москва

2014 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»** Сокращенное наименование **ООО «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»**
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1027700277076
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 123007, город Москва, 4-я Магистральная улица, дом 11, строение 2

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	Полное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»** Сокращенное наименование: **ООО НПФ «Информаудитсервис»**
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	Свидетельство о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис» № 142.938, выдано Московской регистрационной палатой 19.10.1992 г. ОГРН 1037739372703. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, от 03.02.2003 г. - серия 77 № 007810678, выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	Адрес места нахождения: 115035 , г. Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 121087, г. Москва, ул. Барклая д.6, стр. 5

ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:	Полное наименование: **Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»** Сокращенное наименование: **НП ААС** Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11006000662

На основании договора № 10.01/10.04.2014 от 10 апреля 2014 г. мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» (далее – Страховая компания), подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) – далее «Отчетность» состоящей из состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года;
- Отчета о совокупном доходе за 2013 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- Отчета об изменениях в капитале за 2013 год;
- Примечаний к финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Страховой компании несет ответственность за составление и достоверность указанной отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих

аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Страховой компании, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО НПФ «Информаудитсервис» Яненко В.К.

"28" апреля 2014 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ"

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	298	946
Дебиторская задолженность	6	20 375	16 682
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	302 935	303 162
Нематериальные активы		-	9
Отложенные налоговые активы	17	22	-
Итого активов		**323 630**	**320 799**
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	9	37	43
Кредиторская задолженность	10	8 891	7 154
Отложенные налоговые обязательства	17	-	12
Итого обязательств		**8 928**	**7 209**
Капитал			
Уставный капитал	11	312 000	312 000
Резервный капитал		1 492	1 492
Нераспределенная прибыль	12	1 210	98
Итого капитала		**314 702**	**313 590**
Итого обязательств и капитала		**323 630**	**320 799**

Белоусенко Е.Ю.
Генеральный директор

Савичева Т.В.
Главный бухгалтер

18 апреля 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью "ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ"

Отчет о совокупном доходе отдельной организации за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Страховая деятельность			
Страховые премии, страхование жизни	14	1	1
Страховые премии, страхование иное, чем страхование жизни	14	210	210
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	14	6	(6)
Чистая сумма страховых премий		**217**	**205**
Изменение резерва убытков, общая сумма	14	-	19
Состоявшиеся убытки	14	-	**19**
Чистый инвестиционный доход	8	1 843	866
Результат от страховой деятельности		**2 054**	**1090**
Прочие доходы	16	-	1922
Административные расходы	15	(922)	(2 936)
Прибыль до налогообложения		**1 138**	**76**
Расход по налогу на прибыль	17	(26)	(15)
Прибыль за период		**1 112**	**61**
Прочая совокупная прибыль		-	-
Всего совокупного дохода за период		**1 112**	**61**

Белоусенко Е.Ю.
Генеральный директор

Савичева Т.В.
Главный бухгалтер

18 апреля 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью " ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ"

Отчет о движении денежных средств отдельной организации за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего полученные	211	211
Административные и прочие расходы	(923)	(622)
Уменьшение операционных активов		
Дебиторская задолженность	(3 692)	-
Увеличение операционных обязательств		
Кредиторская задолженность	1 737	-
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до уплаты налога	**(2 667)**	**(411)**
Налог на прибыль уплаченный	(60)	(49)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	**(2 727)**	**(460)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый приток/(отток) средств по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 079	(10 894)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	**2 079**	**(10 894)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов	**(648)**	**(11 354)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	946	12 300
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	**298**	**946**

Белоусенко Е.Ю.
Генеральный директор

Савичева Т.В.
Главный бухгалтер

18 апреля 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью " ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ"

Отчет об изменении капитала отдельной организации за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2011 года	**312 000**	**1 492**	**37**	**313 529**
Увеличение уставного капитала				
Прибыль за период			61	**61**
Остаток на 31 декабря 2012 года	**312 000**	**1 492**	**98**	**313 590**
Прибыль за период			1 112	**1 112**
Остаток на 31 декабря 2013 года	**312 000**	**1 492**	**1 210**	**314 702**

Белоусенко Е.Ю.
Генеральный директор

Савичева Т.В.
Главный бухгалтер

18 апреля 2014 года

1. Общая информация

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» (далее - Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Страховая компания «Круг» создано 03 декабря 2001г. и 26.12.2007 в связи со сменой Участника было изменено название компании на Общество с ограниченной ответственностью «Русская страховая транспортная компания – Жизнь».27.01.2014 года Решением № 22/14 Единственного участника ООО РСТК-Жизнь» было принято решение сменить наименование общества на ООО «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ», сменить место нахождения.

Юридический адрес: 123007, г. Москва, 4-я Магистральная ул., д. 11 стр.2.

ООО «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» является коммерческой организацией, созданной с целью извлечения прибыли путем осуществления страховой деятельности.

По состоянию на 31.12.2013 года сумма оплаченного уставного капитала составляет 312 млн. руб.

Учредителем является единственный участник Общества ОАО «Русская страховая транспортная компания». Доля в Уставном капитале составляет 100%.

Исполнительным органом организации является Генеральный директор – Белоусенко Елена Юрьевна.

Бухгалтерский учет в организации велся по плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н с учетом дополнений и особенностей применения согласно Приказу Минфина РФ от 14.09.2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» с применением компьютерной программы «1С: Предприятие – Континент».

Свою страховую деятельность на страховом рынке Компания в 2013 году осуществляло на основании лицензии С № 3645 77 от 09.07.2008г. (рег. № 3645) по двум видам страхования :

- Страхование жизни с условием выплаты страховой ренты;
- Страхование граждан от несчастных случаев.

Ниже представлена информация об участниках Обществапо состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013	2012
Наименование	**Доля, %**	**Доля, %**
ОАО «Русская страховая транспортная компания»	100,00	100,00
Итого	**100,00**	**100,00**

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

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

Год, закончившийся	**Инфляция за период, %**
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	7,0%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

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

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

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

3. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

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

Валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

Использование оценок и суждений

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

4. Основные принципы учетной политики

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

Договоры страхования и перестрахования

Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – "страхователя") путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – "страховой случай"), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другого страховщика (далее – "цедент") путем согласия компенсировать убытки цедента или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – "страховой случай"), которое нанесет ущерб цеденту, также относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Компании произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Компании от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

Признание и оценка договоров страхования

Договоры страхования

Страховые премии

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

Расторжение договоров страхования

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

Резерв незаработанной премии

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

Страховые убытки

Чистые страховые убытки включают в себя страховые убытки, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.
Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.
Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Резерв неистекшего риска

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

Перестрахование

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

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

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

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

Отложенные аквизиционные расходы

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

Проверка адекватности обязательств

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

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

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

Операции в иностранной валюте

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- займов выданных и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

Прекращение признания

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Операционная аренда

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

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Здания отражаются в финансовой отчетности по переоцененной (рыночной) стоимости.

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

Амортизация

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

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

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Распределение прибыли

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы и комиссионные доходы

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

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие
Компания не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевых 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 прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

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

5. *Денежные средства и их эквиваленты*

	2013	2012
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях;	298	946
Итого денежных средств и их эквивалентов	**298**	**946**

Ниже представлено соотношение остатков денежных средств на банковских счетах в российских рублях в разрезе контрагентов:

	2013		2012	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Московский филиал ОАО "НЕВСКИЙ БАНК"	298	100,00	946	100,00
Итого денежных средств на банковских счетах	**298**	**100,00**	**946**	**100,00**

6. *Дебиторская задолженность*

	2013	2012
Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	15 925	13 305
Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	4 450	3 377
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	-	-
Итого дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	**20 375**	**16 682**
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого дебиторской задолженности	**20 375**	**16 682**

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

		Просроченная			
	Текущая	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	15 924	-	-	-	15 924
Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	4 450	-	-	-	4 450
Итого дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	**20 374**	-	-	-	**20 374**

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

		Просроченная			
	Текущая	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков	13 305	-	-	-	13 305
Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	3 377	-	-	-	3 377
Итого дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	**16 682**	-	-	-	**16 682**

Показатели балансовой стоимости дебиторской задолженности, приблизительно равны показателям справедливой стоимости по состоянию на указанные отчетные даты.

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. является текущей и краткосрочной.

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

	2013	2012
Долевые корпоративные ценные бумаги - акции	123 109	126 591
Корпоративные облигации	105 582	106 050
Федеральные государственные ценные бумаги (ОФЗ)	44 189	12 385
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги	30 055	58 132
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	**302 935**	**303 162**

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражены по справедливой стоимости.

8. Чистый инвестиционный доход

	2013	2012
Доходы, полученные от продажи ценных бумаг	1 263 578	1 026 272
Дивиденды полученные	1 902	-
Итого доходов	**1 265 480**	**1 026 272**
Убыток, полученный от продажи ценных бумаг	(1 263 637)	(1 025 406)
Итого расходов	**(1 263 637)**	**(1 025 406)**
Чистый инвестиционный доход	**1 843**	**866**

9. Резерв незаработанной премии

	2013		
	РНП	Доля перестраховщиков в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	**43**	-	**43**
Изменение резерва, общая сумма	(6)	-	(6)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	**37**	-	**37**

	2012		
	РНП	Доля перестраховщиков в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	**37**	-	**37**
Изменение резерва, общая сумма	6	-	6
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	**43**	-	**43**

10. Кредиторская задолженность

	2013	2012
Кредиторская задолженность по предоплате и авансам, выданным поставщикам и подрядчикам	8 897	7 154
Итого кредиторской задолженности	**8 897**	**7 154**

11. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма оплаченного уставного капитала составляет 312 000 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен единственным участником общества.

12. Нераспределенная прибыль

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2013 и 2012 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 1 204 тыс. рублей и 98 тыс. рублей, соответственно.

13. Дивиденды

Дивиденды в 2013 году за 2012 год не выплачивались (дивиденды в 2012 году за 2011 год не выплачивались).

14. Страховые премии и убытки

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Личное страхование	Страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	210	1	211
Чистая сумма премий	**210**	**1**	**1**
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	6	-	6
Чистая сумма заработанных страховых премий	**216**	**1**	**217**
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	-	-	-
Чистая сумма понесенных убытков	-	-	-

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Личное страхование	Страховани е жизни	Итого
ПРЕМИЙ			
Страховые премии, общая сумма	210	1	1
Премии, переданные в перестрахование	-	-	-
Чистая сумма премий	**210**	**1**	**211**
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(6)	-	(6)
Чистая сумма заработанных страховых премий	**204**	1	**205**

Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(19)		(19)
Чистая сумма понесенных убытков	**(19)**	-	**(19)**

15. Административные расходы

	2012	2012
Информационные и консультационные услуги	287	86
Комиссия банка	238	11
Расходы по оплате персоналу	156	157
Курьерские услуги	127	-
Аренда помещений	60	60
Услуги связи	18	16
Банковское обслуживание	13	-
Амортизационные отчисления	-	16
Комиссия брокера	-	184
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	-	1 408
Погашение накопительного купонного дохода	-	818
Сторно ранее начисленного дисконта по ЦБ	-	4
Прочие расходы	23	176
Итого общих и административных расходов	**922**	**2 936**

16. Прочие доходы

	2013	2012
Куппоный доход	-	956
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	-	966
Итого прочих доходов	**-**	**1 922**

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(26)	(7)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	(8)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	**(26)**	**(15)**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

18. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (перестраховочный, кредитный, рыночный, географический, валютный, риск ликвидности и процентной ставки), операционного и юридического риска. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска, для ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Страховой риск

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Риск изменения обменного курса

Компания осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях. Учитывая, что в иностранной валюте выражен лишь минимальный объем обязательств, основные риски по изменению обменного курса являются незначительными для Компании.

Риск процентной ставки

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

	2013 год Сумма тыс. рублей	**2013 год Средняя эффективная процентная ставка**	**2012 год Сумма тыс. рублей**	**2012 год Средняя эффективная процентная ставка**
Процентные активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	302 935	8.32%	303 162	7.90%

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

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

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск на регулярной основе по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитными рисками осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности.

Финансовые активы, по которым у Компании возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном дебиторской задолженностью покупателей и заказчиков. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Компании считает, что существенный риск потерь отсутствует.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблицах ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств компании по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

Анализ ликвидности на31.12.2013 г.

Активы	**Менее 1 года**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Неопределенный срок**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	298				298
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	302 935				302 935
Дебиторская задолженность	20 375				20 375
Отложенные налоговые активы	22				22
Итого активов	**323 630**				**323 630**
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	37				37
Кредиторская задолженность	8 891				8 891
Отложенные налоговые обязательства	-				-
Итого обязательств	**8 928**				**8 928**
Чистая позиция	**314 702**				**314 702**

Анализ ликвидности на 31.12.2012 г.

Активы	**Менее 1 года**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Неопределенный срок**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	946				946
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	303 162				303 162
Дебиторская задолженность	16 682				16 682
Нематериальные активы	9				9
Отложенные налоговые активы	-				-
Итого активов	**320 799**				**320 799**

Обязательства					
Резерв незаработанной премии	43				43
Кредиторская задолженность	7 154				7 154
Отложенные налоговые обязательства	12				12
Итого обязательств	**7 209**				**7 209**
Чистая позиция	**313 590**				**313 590**

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. все активы и обязательства Компании выражены в российских рублях. Валютный риск отсутствует.

19. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе 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» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 2 июля 2012 года № 100н «Об утверждении порядка размещения страховщиками средств страховых резервов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Приказом Министерства Финансов России от 2 июля 2012 года № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется с помощью ежеквартальных или полугодовых отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

На 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года Компания выполняла вышеуказанные требования к капиталу.

20. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2013и 2012 гг. Компания не участвовала в судебных разбирательствах и резервы под возможные потери по судебным искам не создавались.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде земли и офисных помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	60	60
Итого обязательств по операционной аренде	**60**	**60**

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года; 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года;31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	298	298	946	946
Финансовые активы, предназначенные для торговли	302 935	302 935	303 162	303 162
Дебиторская задолженность	20 375	20 375	16 682	16 682
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	8 897	8 897	7 154	7 154

22. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений руководству, включенный в состав административных расходов (см. Примечание 15), может быть представлен следующим образом.

	2013	2012
Вознаграждения высшему руководству	152	121
Всего вознаграждений	**152**	**121**

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Операций с прочими связанными сторонами в 2013 и 2012 гг. не было.

23. События после отчетной даты.

Событий после отчетной даты не было.

Белоусенко Е.Ю.
Генеральный директор

Савичева Т.В.
Главный бухгалтер

18 апреля 2014 года

Всего прошито,
пронумеровано и
скреплено печатью «31»
листов/а

Генеральный директор