

Исх. № 073/3198-02/АЗ-13

ООО «Вита-страхование»

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности,
и Независимое аудиторское заключение по финансовой отчетности**

31 декабря 2013

Содержание

Заявление Руководства об ответственности.....	3
Независимое Аудиторское заключение.....	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение.....	10
2 Основные положения учетной политики.....	10
3 Существенные суждения, оценочные значения и допущения в учетной политике.....	16
4 Новые интерпретации и стандарты.....	17
5 Управление страховым риском.....	18
6 Премии.....	20
7 Выплаты.....	20
8 Аквизиционные расходы.....	21
9 Чистый инвестиционный доход и процентные расходы.....	21
10 Общехозяйственные и прочие операционные расходы.....	21
11 Расходы по налогу на прибыль.....	22
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	26
13 Депозиты в банках.....	26
14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	27
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
16 Дебиторская задолженность по операциям страхования.....	29
17 Прочие активы и авансовые платежи.....	29
18 Инвестиционная собственность.....	30
19 Основные средства.....	31
20 Страховые резервы.....	31
21 Кредиторская задолженность по операциям страхования.....	35
22 Прочие обязательства.....	35
23 Уставный капитал.....	35
24 Управление финансовыми рисками.....	35
25 Управление капиталом.....	42
26 Условные обязательства.....	43
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	43
28 События после отчетной даты.....	45

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Предоставленная отчетность, используемая независимыми аудиторами для составления независимого аудиторского заключения, отражает соответствующие обязанности руководства и независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности ООО «Вита - страхование» (далее Компания).

Руководство несет ответственность за предоставление финансовой отчетности, которая достоверно отражает финансовое состояние Компании на 31 декабря 2013, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение капитала участников за год, окончившийся на указанную дату, с представлением сравнительных показателей за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

В подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор соответствующих принципов ведения бухгалтерского учета и последовательное их применение;
- использование обоснованных и взвешенных оценок и суждений;
- декларирование приверженности МСФО, выпущенным Комитетом по Международным Стандартам Финансовой отчетности, и раскрытие любых существенных отклонений в финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности на основании концепции действующего предприятия, в тех случаях, когда нет фактов, подтверждающих, что Компания не будет продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и объективным представлением финансовой отчетности;
- своевременное предоставление данных, раскрывающих с достаточной степенью точности финансовое положение Компании и позволяющие обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании МСФО;
- ведение обязательного бухгалтерского учета в соответствии с национальным законодательством и бухгалтерскими стандартами юрисдикции, в которой оперирует данная Компания;
- принятие доступных мер для защиты активов Компании;
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность, составленная за год, окончившийся 31 декабря 2013 года, одобрена 29 апреля 2014 года.

 Александр Фесенко Генеральный директор «29» апреля 2014 года	 Лариса Гузаирова Главный бухгалтер «29» апреля 2014 года
	

Аудиторское заключение независимого аудитора

*Совету директоров и Участникам
ООО «Вита-страхование»
и иным заинтересованным пользователям*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Вита-страхование» (Далее – «Компания»), состоящей из отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2013 год, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. 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.

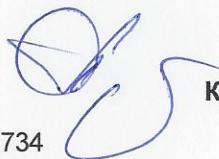
Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Росэкспертиза»
29 апреля 2014 г.

Генеральный директор**Козлов А.В.**

Квалификационный аттестат в области общего аудита № К 008734 от 25.10.1994 г. выданный на неограниченный срок.

Основной регистрационный номер в Реестре Аудиторов и аудиторских организаций 29405012883 от 28.12.2009г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
В соответствии с решением Совета РКА от 29.06.2000г. Свидетельство №758

**Заместитель Генерального директора****Потехин В.В.**

Квалификационный аттестат аудитора № 05-00126 на основании решения СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»» от 22.06.2012г. №20.
Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 20205019596 от 28.12.2009г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»
В соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009 г. Свидетельство № 3453

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Вита-страхование»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1037727041582
выдано 23.06.2004 года Инспекцией ФНС по г. Сургуту Ханты-Мансийского автономного округа - Югры

Местонахождение: Российская Федерация, 628418, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Лермонтова, дом 9/1.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза»

Свидетельство о государственной регистрации: № 183.142
выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027739273946
выдано 27.09.2002 года Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 10205006556
Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов «НП «Российская коллегия аудиторов» № 362-ю.

Местонахождение: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.

ООО «Вита-страхование»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2013 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	За 12 месяцев 2013 года	За 12 месяцев 2012 года
Страховые премии, брутто	6	173 099	172 072
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	6	3 689	(1 638)
Заработанные страховые премии		176 788	170 434
Страховые выплаты, всего	7	(151 028)	(139 257)
Изменение резерва убытков, брутто	7	(16 946)	(35 722)
Произошедшие убытки		(167 974)	(174 979)
Аквизиционные расходы	8	(7 268)	(8 347)
Результат от страховой деятельности		1 546	(12 892)
Чистый инвестиционный доход	9	40 347	17 639
Общехозяйственные и прочие операционные расходы	10	(34 997)	(32 712)
Курсовые разницы, нетто		26	-
Прочие доходы / расходы, нетто		(4 569)	3 250
Прибыль / (Убыток) до вычета налога на прибыль		2 353	(24 715)
Расходы по налогу на прибыль	11	(217)	(4 225)
Чистые прибыль / (убыток)		2 136	(28 940)
Прочий совокупный доход / (убыток)			
Изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		429	5377
Итого прочий совокупный доход / (убыток), за вычетом налогов		429	5377
Общий совокупный прибыль / (убыток), за вычетом налогов		2 565	(23 563)
Чистые прибыль / (убыток)			
Участникам компании		2 136	(28940)
Итого чистый прибыль / (убыток)		2 136	(28940)
Совокупный прибыль / (убыток)			
Участникам компании		2 136	(23 563)
Итого совокупный прибыль / (убыток)		2 136	(23 563)

Александр Фесенко
Генеральный директор
«29» апреля 2014 года

Лариса Гузаирова
Главный бухгалтер
«29» апреля 2014 года



ООО «Вита-страхование»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года (пересмотренные данные)
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	31 648	28 171
Депозиты в банках	13	169 950	174 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	77 917	72 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	103 394	85 649
Дебиторская задолженность по операциям страхования	16	1 419	5 540
Прочие активы и авансовые платежи	17	1 241	1 055
Отложенные аквизиционные расходы	8	542	327
Инвестиционная собственность	18	121 199	124 412
Основные средства	19	46	88
Требования по отложенному налогу	11	1 778	167
Всего активов		509 134	493 060
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства:			
Резерв незаработанной премии	20	1 632	5 321
Резервы убытков	20	174 661	157 715
Кредиторская задолженность по операциям страхования	21	2 041	1 519
Прочие обязательства	22	5 565	5 835
Всего обязательств		183 899	170 390
Собственные средства:			
Уставный капитал	23	363 919	363 919
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 353	5 377
Накопленная прибыль / (убыток)		(40 037)	(46 626)
Всего собственных средств, причитающихся материнской компании		325 235	322 670
Всего обязательств и собственных средств		509 134	493 060


Александр Фесенко
Генеральный директор
«29» апреля 2014 года

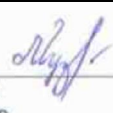
Лариса Гузаирова
Главный бухгалтер
«29» апреля 2014 года



ООО «Вита-страхование»
Отчет о движении денежных средств за 2013 год
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Прим.	За 12 месяцев 2013 года	За 12 месяцев 2012 года (пересмотренные данные)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
	176 544	169 915
Страховые премии, всего, полученные		
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(147 283)	(134 842)
Аквизиционные расходы, уплаченные	(7 176)	(8 859)
Общехозяйственные и административные расходы, уплаченные	(23 056)	(21 075)
Прочие доходы, полученные	2 572	12 495
Прочие расходы, уплаченные	-	(1 054)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	1 601	16 580
Налог на прибыль, уплаченный	(803)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	798	16580
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(163 145)	(164 952)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	135 014	143 435
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(27 765)	-
Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18 854	40 715
Проценты полученные	17 757	11 170
Прочие доходы, полученные	-	5 690
Чистое (увеличение) уменьшение депозитов в банках	21 964	(140 653)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	2 679	(104 595)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от увеличения уставного капитала	-	116 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	116 000
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12	28 171
Увеличение/уменьшение денежных средств	3 477	27 985
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	31 648	28 171


 Александр Фесенко
 Генеральный директор
 «29» апреля 2014 года


 Лариса Гузаирова
 Главный бухгалтер
 «29» апреля 2014 года



ООО «Вита-страхование»

Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2013 год

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленная прибыль/убыток	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2011 года	247 919	(8 900)	(8 786)	230 233
Убыток текущего периода			(28 940)	(28 940)
Прочая совокупная прибыль				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 1 344 тыс. рублей (Примечание 11)	-	14 277	(8 900)	5 377
Всего совокупной прибыли за год	-	14 277	(37 840)	(23 563)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств				
Взнос в уставный капитал	116 000	-	-	116 000
Остаток на 31 декабря 2012 года	363 919	5 377	(46 626)	322 670
Убыток текущего периода			2 136	2 136
Прочая совокупная прибыль				
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в размере 338 тыс. рублей (Примечание 11)	-	(4 024)	4 453	429
Всего совокупной прибыли за год	-	(4 024)	6 589	2 565
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств				
Взнос в уставный капитал	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	363 919	1 353	(40 037)	325 235

Александр Фесенко
Генеральный директор
«29» апреля 2014 года

Лариса Гузаирова
Главный бухгалтер
«29» апреля 2014 года



1 Введение

1.1 Организационная структура Компании и основные виды деятельности

Настоящая финансовая отчетность ООО «Вита-страхование» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 года.

Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг. Компания работает на основе лицензии, выданной Министерством финансов Российской Федерации. Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает в себя:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события;
- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование (ДМС).

Среднесписочная численность персонала Компании в течение 2013 года составила 17 человек (2012 г.: 17 человек).

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: улица Лермонтова, дом 9/1, город Сургут, ХМАО-Югра, Тюменская область, 628418.

По состоянию на 31 декабря 2013 года единственным участником компании является Фонд «Страховой фонд «Социальная защита»

По состоянию на 31 декабря 2012 единственный участник компании - ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз».

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности Компании

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные положения учетной политики

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность за год, окончившийся 31 Декабря 2013 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

2.2 Пересчет иностранной валюты

(а) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональная валюта. Функциональной валютой Компании является валюта первичной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Валютой представления отчетности Компании является Российский рубль.

(б) Хозяйственные операции (транзакции) и балансы

Денежные активы и обязательства переводятся в функциональную валюту Компании по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на соответствующие отчетные даты. Прибыли и убытки, возникающие при осуществлении расчетов и пересчете денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на конец года, отражаются в отчете о совокупной прибыли. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении неденежных статей баланса, в том числе инвестиций в долевые финансовые инструменты. Влияние курсовых разниц на изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости.

2.3 Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство Компании оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива и стоимости от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение расчетных оценок, заложенных в определение стоимости от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

На землю амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования. Для определенных активов устанавливаются соответствующие сроки полезного использования, а именно:

Здания и сооружения	10-40 лет
Машины и оборудование	5-25 лет
Прочие	2-25 лет

2.4 Инвестиционная собственность

Компания классифицирует в качестве инвестиционной недвижимости здания, приносящие доход от аренды.

Первоначальная стоимость объектов инвестиционной недвижимости включает расходы на их приобретение и реконструкцию. Инвестиционная недвижимость отражается в отчетности Компании по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Затраты на мелкий ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы текущего периода.

Для определенных активов устанавливаются соответствующие сроки полезного использования, а именно:

Здания и сооружения	10-40 лет
---------------------	-----------

Амортизация актива начинается, когда он доступен для использования, т.е. когда состояние актива обеспечивает его использование в соответствии с намерениями руководства Компании.

Амортизация объектов инвестиционной недвижимости рассчитывается по методу равномерного начисления в течение срока их полезного использования.

2.5 Операционная аренда

В случаях, когда Компания является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Компании существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей, включая выплаты в связи с ожидаемым расторжением договора аренды, отражается в отчете о совокупной прибыли равномерно в течение всего срока аренды.

2.6 Дебиторская задолженность

Задолженность страхователей и прочая дебиторская задолженность первоначально признаются по справедливой (рыночной) стоимости и впоследствии подвергаются дисконтированию с использованием метода эффективной ставки процента. Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму в первоначально установленный срок. Величину резерва составляет разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной ставке процента, соответствующей первоначальным условиям финансирования. Резерв отражается в отчете о совокупной прибыли.

2.7 Финансовые активы

Компания распределяет свои финансовые активы по следующим учетным категориям: дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Данная классификация зависит от намерения приобретения финансовых активов. Руководство Компании классифицирует финансовые активы при первоначальном признании и на каждую отчетную дату, если это не противоречит правилам Международных стандартов финансовой отчетности.

Первоначальное признание финансовых активов

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, расходы на приобретение и прочая дебиторская задолженность признаются по справедливой стоимости. Дополнительная прибыль или убыток признаются только в том случае, если имеются сведения о разнице в ценах между текущей сделкой и подобных сделках, совершенных на открытом рынке или применяется техника оценки, основанная только на данных открытого рынка.

Покупка или продажа финансовых инструментов, поставка которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или обычаями делового оборота данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Компания приняла на себя обязательство передать финансовый инструмент. Все другие операции купли-продажи признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период с даты принятия обязательства до даты поставки не признается в отношении активов, учитываемых по стоимости приобретения или амортизируемой стоимости; по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки изменение стоимости признается в отчете о совокупной прибыли, а финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – признаются в составе прочей совокупной прибыли в отчете о совокупной прибыли.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признавать финансовые активы в тот момент, когда (1) они погашены либо по иным причинам истекло связанное с данным активом право на получение денежных средств, или (2) Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с их владением или (3) Компания ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, но потеряла контроль над ним. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для

продажи, рассчитывается по методу эффективной ставки процента и отражается в отчете о совокупной прибыли. Дивиденды по долевым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли, в момент возникновения у Компании права на получение выплаты. Прочие изменения справедливой стоимости временно отражаются на счетах капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, когда сумма накопленной прибыли или убытка переносится из состава собственных средств в отчет о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий («события – индикаторы убытка»), имевших место после первоначального признания данных активов. Значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости долевого ценного бумага ниже стоимости их приобретения является признаком обесценения.

Убытки от обесценения по долевым инструментам подлежат восстановлению по счету прибылей и убытков.

Если в последующем периоде возрастает справедливая стоимость долевого инструмента, отнесенного к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и данное увеличение стоимости можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения, убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупной прибыли текущего периода.

2.8 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и средства на корреспондентских счетах банков, размещенных на срок до востребования, и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции (с первоначальным сроком погашения по договору менее 3 месяцев), легкообратимые заранее известные суммы денежных средств, подверженных незначительному риску изменения их стоимости.

Для лучшего представления информации депозиты со сроком размещения менее 90 дней были реклассифицированы в денежные средства.

Ниже представлены пересмотренные данные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года	2012 год (опубликовано ранее)	корректировки	2012 год (пересмотренные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	461	27 710	28 171
Депозиты	202 570	(27 710)	174 860
Итого	203 031	-	203 031

Ниже представлены пересмотренные данные в отчете о движении денежных средств за 2012 год.

Отчет о движении денежных средств за 2012 год	2012 год (опубликовано ранее)	корректировки	2012 год (пересмотренные данные)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	16 580	-	16 580
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(132 305)	(27 710)	(104 595)
Чистые денежные средства,	116 000	-	116 000

Отчет о движении денежных средств за 2012 год	2012 год (опубликовано ранее)	корректировки	2012 год (пересмотренные данные)
использованные в финансовой деятельности			
Увеличение/уменьшение денежных средств	275	27 710	27 985
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	186		186
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	461	27 710	28 171

2.9 Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

2.10 Вознаграждения работникам

Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий проводится в том отчетном периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Компании. Прекращение признания данных обязательств происходит по мере совершения их оплаты.

2.11 Кредиторская задолженность по операциям страхования

Задолженность страхователям начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств, и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

2.12 Налог на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства, действующего на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают сумму фактического налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме.

Сумма фактического налога – это кредиторская или дебиторская задолженность, начисленная на налогооблагаемый доход или убыток за год, с использованием налоговых ставок, действующих или фактически установленных на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие налоговые периоды.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединением бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, согласно принятым на отчетную дату налоговым ставкам. Отложенные налоговые активы в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

Обязательства по налоговым платежам, пени и штрафы начисляются основываясь на оптимальной управленческой оценке обязательств, согласно процентной ставке, установленной в соответствии с действующим законодательством на дату составления бухгалтерской отчетности (см. Примечание 11).

2.13 Страхование

а) Страхование жизни

Страховые премии. Премии по традиционным полисам по страхованию жизни относятся на доход по мере наступления обязательств страхователя по их уплате.

Страховые выплаты. Страховые выплаты, включая расходы по урегулированию убытков, отражаются в отчете о совокупной прибыли по мере возникновения.

Резерв по страхованию жизни. Резерв по страхованию жизни рассчитывается актуарным методом. Компания использует проспективный метод оценки общей суммы обязательств по выплатам. Данный метод подразумевает учет поступления ожидаемых страховых премий, комиссионных расходов, расходов по обслуживанию полисов, ожидаемых выплат в связи со смертностью и заболеваниями и инвестиционный доход. При оценке резерва по страхованию жизни используются следующие основные предположения: ставка инвестиционного дохода составляет 4% годовых, в качестве показателей смертности используются таблицы смертности и аннуитетов, используемые на российском страховом рынке.

б) Страхование иное, чем страхование жизни

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала действия договоров страхования и относятся на доход в момент заключения договора.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о совокупной прибыли по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий производится на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупной прибыли по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

с) Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду бизнеса. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам деятельности для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

д) Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

е) Отражение процентных и прочих доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в отчете о совокупной прибыли по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Прочие доходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по методу начисления по завершении соответствующих операций. Административные, операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

3 Существенные суждения, оценочные значения и допущения в учетной политике

Компания использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство, кроме требуемых оценок, также использует некоторые суждения в процессе применения учетной политики.

Существенность - опущения или искажения статей являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного опущения или искажения, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи, либо сочетание того и другого.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

Снижение стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Компания соблюдает положения IAS 39 для выявления величины снижения стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Для определения величины снижения стоимости требуются существенные профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Компания, среди прочих факторов, оценивает продолжительность обесценения и сумму, на которую справедливая стоимость инвестиции меньше ее фактической стоимости; финансовое положение и перспективы финансово-хозяйственной деятельности объекта инвестиций, включая такие факторы, как показатели деятельности в отрасли или секторе экономики, изменения в технологии и денежных потоках от операционной и финансовой деятельности. Компания в индивидуальном порядке оценивает, является ли снижение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, по сравнению с их фактической стоимостью, значительным и длительным.

Сроки полезного использования основных средств. Оценка срока полезного использования объектов основных средств является предметом суждения руководства Компании, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов основных средств. При определении величины срока полезного использования активов руководство Компании принимает во внимание такие факторы, как темпы технического устаревания, физический износ и условия эксплуатации. Изменения в указанных предпосылках могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем. Руководство Компании устанавливает сроки полезного использования основных средств и нематериальных

активов в зависимости от их физических свойств и сроков, в течение которых они будут приносить выгоду Компании.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценка справедливой стоимости инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтировании ожидаемых денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения (по ставке ЛИБОР). Справедливая стоимость обязательств, подлежащих погашению по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства с неопределенным сроком погашения»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Налоговое законодательство. Налоговое и валютное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и прочих активов. На каждую отчетную дату Компания определяет наличие признаков обесценения дебиторской задолженности. Изменения в резервах, связанные с течением времени, относятся на финансовые статьи в отчете о совокупной прибыли за каждый отчетный период. Изменения в резервах по причине изменения в ставках дисконтирования и прочие изменения резервов, связанные с изменением предполагаемого способа погашения обязательства или изменением самого обязательства, рассматриваются как изменения в оценках в применении учетной политики.

4 Новые интерпретации и стандарты

Опубликован ряд изменений в стандартах и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Компании, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

Изменение в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление в отчетности» (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позднее). Поправки уточняют правила зачета активов и обязательств и представляют новые связанные с этим требования по раскрытию информации. Руководство Компании ожидает, что поправки не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

Изменение в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позднее). Поправка требует дополнительных раскрытий об оценке активов (или групп активов), которые были обесценены, и их возмещаемая сумма была определена как справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу. Руководство Компании ожидает, что поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Интерпретация МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позднее). Интерпретация определяет обязывающее событие для признания обязательства как операцию, приводящую к необходимости уплаты налога в соответствии с действующим законодательством. Руководство Компании ожидает, что требования IFRIC 21 не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новация деривативов и продолжение учета хеджирования – Изменение в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (выпущено в июне 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позднее). В соответствии с данной поправкой разрешается продолжение учета хеджирования в случае новации производного инструмента, при условии соблюдения определенных критериев. Руководство Компании ожидает, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

В ноябре 2013 года КМСФО выпустил поправки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые вводят новую модель учета хеджирования, а также связанные с этим поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В настоящее время не установлена обязательная дата вступления поправок в силу, досрочное применение разрешается, дата введения в действие обновленного стандарта МСФО (IFRS) 9 будет объявлена по окончании проекта по учету финансовых инструментов. Компания не будет применять обновленный МСФО (IFRS) 9 начиная с 1 января 2014 года.

5 Управление страховым риском

(а) Описание страховых услуг

Основные направления деятельности Компании

- Страхование жизни;
- Медицинское страхование;
- Пенсионное страхование;
- Страхование от несчастных случаев и болезней.

Страховые контракты включают страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование и страхование жизни.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании платными медицинскими услугами. Эти услуги включаются в страхование только в том случае, если Компания на момент заключения контракта не уверена в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования.

Контракты по рисковому страхованию жизни защищают клиентов Компании от последствий событий (таких как смерть или недееспособность), которые воздействуют на способность клиента или его иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, являются либо фиксированными, либо зависят от уровня экономического убытка страхователя. Страховые выплаты в связи с окончанием срока действия полиса или выкупные суммы не выплачиваются.

Контракты по накопительному страхованию жизни страхуют события, связанные с человеческой жизнью (например, смерть или дожитие), на длительную перспективу.

(б) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента страховой выплаты и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Компания также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

(i) Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Компании направлена на диверсификацию таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Компании всегда включал несколько категорий несвязанных между собой рисков, и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Компании считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.

Стратегия реализуется посредством разработки и использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила и особенности андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся общие положения о приеме рисков на страхование, описание особенностей рисков, сроки действия, условия принятия рисков на страхование, перечень требований к документации, образец страхового полиса или договора страхования, основания для применения тарифов и поправочные коэффициенты, которые влияют на конечное значение страхового тарифа. Расчет тарифов производится на основании величины вероятности наступления страхового случая, изменении величины средней выплаты, прогнозируемого количества договоров.

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
- размеры агентского вознаграждения на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных размеров от вознаграждения на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

(в) Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Компании, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

(i) Страхование от несчастных случаев

Характеристика страховых продуктов

В соответствии с договорами страхования выплаты производятся физическим лицам в случае причинения вреда здоровью в результате несчастного случая.

Управление риском

Основные риски по данному виду страхования связаны с андеррайтингом, конкуренцией, а также возможностью завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Управление риском осуществляется посредством контроля за страховыми премиями и страховыми выплатами (убыточность вида).

(ii) Медицинское страхование

Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на медицинское лечение и расходы по госпитализации. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из полисов коллективного медицинского страхования, но Компания также выписывает полисы индивидуального медицинского страхования.

Управление риском

Медицинское страхование подвержено основным рискам необходимости в медицинском лечении. Компания управляет данными рисками посредством страхования преимущественно полисов коллективного медицинского страхования, что обычно приводит к большей диверсификации риска, и посредством проведения оценки состояния здоровья, поэтому при установлении страховых тарифов учитывается текущее состояние здоровья и история болезни застрахованных лиц.

(г) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Компании. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств.

Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или договоров одной категории.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например по географическому признаку.

Основные подходы Компании к управлению данными рисками состоят в следующем: управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски. Компания заключает договоры для защиты страхования жизни (исключается страхование жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста им).

6 Премии

2013 год	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование жизни	Всего
Страховые премии	10 472	2 590	160 037	173 099
Изменение резерва незаработанной премии	2 679	1 010	-	3 689
Заработанные страховые премии	13 151	3 600	160 037	176 788

2012 год	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование жизни	Всего
Страховые премии	10 360	2 366	159 046	172 072
Изменение резерва незаработанной премии	(1 564)	(74)	-	(1 638)
Заработанные страховые премии	8 796	2 292	159 046	170 434

7 Выплаты

2013 год	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование жизни	Всего
Страховые выплаты урегулированные	(2 838)	(2 170)	(146 020)	(151 028)
Изменение резервов убытков	119	4	(17 069)	(16 946)
Произошедшие убытки	(2 719)	(2 166)	(163 089)	(167 974)

2012 год	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование жизни	Всего
Страховые выплаты урегулированные	(3 569)	(1 983)	(133 705)	(139 257)
Изменение резервов убытков	(695)	7	(35 034)	(35 722)
Произошедшие убытки	(4 264)	(1 976)	(168 739)	(174 979)

8 Аквизиционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссия, выплаченная агентам:		
Страхование от несчастных случаев	516	341
Добровольное медицинское страхование	-	73
Страхование жизни	5 320	5 133
Прочие аквизиционные расходы:		
Социальные и прочие расходы, связанные с персоналом	1 561	1 220
Прочее	86	1 628
Всего аквизиционных расходов	7 483	8 395
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(215)	(48)
Аквизиционные расходы за год	7 268	8 347

9 Чистый инвестиционный доход и процентные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Инвестиционный доход		
Процентные доходы:		
- финансовые инструменты	10 578	13 459
- депозиты в банках	18 672	4 113
Всего процентные доходы	29 250	17 572
Доходы, полученные от инвестиционной собственности:		
- арендные платежи	10 735	6 346
Всего доходы от инвестиционной собственности	10 735	6 346
Чистый прибыль / (убыток) от операций с финансовыми инструментами	362	(6 279)
Всего чистый инвестиционный доход	40 347	17 639

10 Общехозяйственные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы по оплате труда и премий сотрудникам	23 148	22 106
Амортизация внеоборотных активов	3 255	3 289
Аренда	1 316	1 078
Информационные и консультационные услуги	485	1 165
Услуги связи	189	235
Расходы на командировки	210	195
Налоги	2 705	2 775
Материалы	242	307
Расходы на автотранспорт	652	552
Рекламные и маркетинговые услуги	-	347
Прочие операционные расходы	2 795	663
Всего общехозяйственных и административных расходов	34 997	32 712

11 Расходы по налогу на прибыль

	За год, закончившийся 31 декабря 2013	За год, закончившийся 31 декабря 2012
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	(824)	(1 016)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	607	(3 209)
Всего (расходов) возмещения по налогу на прибыль	(217)	(4 225)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая Компанией, составляет 20%. Далее представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по МСФО с расходами по налогу на прибыль.

	За год, закончившийся 31 декабря 2013	За год, закончившийся 31 декабря 2012
<i>Прибыль (убыток) до налогообложения</i>	2 353	(24 715)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	471	4 943
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(688)	(9 168)
Расход по налогу за период	(217)	(4 225)

Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, как правило, включают расходы на профессиональные услуги и маркетинг свыше законодательно установленных лимитов.

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	23	-	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 120	-	(114)	-	1 006
Депозиты	-	724	-	-	-	724
Прочие активы и авансовые платежи	-	22	-	-	-	22
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	(66)	(43)	(66)	(43)
Основные средства	10	22	-	-	10	22
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Резерв незаработанной премии	31	-	-	-	31	-
Резервы убытков	-	-	(38)	(63)	(38)	(63)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	45	37	-	-	45	37
Прочие обязательства	185	50	-	-	185	50
Всего чистых требований по отложенному налогу	271	1 998	(104)	(220)	167	1 778

ООО «Вита-страхование»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах рублей, если не указано иное)*

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	67	-	67
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(338)	(338)
Депозиты	-	1 024	-	1 024
Прочие активы и авансовые платежи	-	1 022	-	1 022
Отложенные аквизиционные расходы	(66)	23	-	(43)
Основные средства	10	12	-	22
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии	31	(31)	-	-
Резервы убытков	(38)	(25)	-	(63)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	45	(8)	-	37
Прочие обязательства	185	(135)	-	50
Всего чистых требований по отложенному налогу	167	1 949	(338)	1 778

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
АКТИВЫ				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(53)	53	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 344	(1 344)	-
Прочие активы и авансовые платежи	4 690	(4690)	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	(56)	(10)	-	(66)
Основные средства	(19)	29	-	10
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии	25	6	-	31
Резервы убытков	(10)	(28)	-	(38)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	12	33	-	45
Прочие обязательства	131	54	-	185
Всего чистых требований по отложенному налогу	4 720	(3 209)	(1 344)	167

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2013 год и за 2012 год может быть представлено следующим образом:

	2013 год			2012 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 691	(338)	1 353	6 721	(1 344)	5 377
Прочая совокупная прибыль	1 691	(338)	1 353	6 721	(1 344)	5 377

12 Денежные и приравненные к ним средства

	На 31 декабря 2013	На 31 декабря 2012 (пересмотренные данные)
Наличные денежные средства	8	6
Расчетные счета в банках - в российских рублях	31 640	28 165
Всего денежных и приравненных к ним средств	31 648	28 171

Проценты на остатки денежных и приравненных к ним средств не начисляются. Остатки на расчетных счетах в банках и прочие элементы денежных средств являются текущими необесцененными и не имеют обеспечения. Балансовая стоимость каждого класса денежных и приравненных к ним средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве текущих счетов в банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов. Информация о кредитных рейтингах, используемых Компанией, представлена в Примечании 24.

	На 31 декабря 2013		На 31 декабря 2012 (пересмотренные данные)	
	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу
с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	27 170	85,87%	28 053	99,60%
с рейтингом от ВВ+ до ВВ-	4 470	14,13%	-	-
не имеющие рейтинга	-	-	112	0,40%
Всего денежных средств на расчетных счетах в банках	31 640	100%	28 165	100%

13 Депозиты в банках

	На 31 декабря 2013	На 31 декабря 2012 (пересмотренные данные)
Депозиты, номинированные в российских рублях		
Со сроком погашения менее 30 дней	43 708	53
Со сроком погашения более 30 дней, но менее 90 дней	16 705	15 444
Со сроком погашения более 90 дней, но менее 180 дней	10 358	40 303
Со сроком погашения более 180 дней, но менее 270 дней	46 475	57 077
Со сроком погашения более 270 дней, но менее 365 дней	27 325	11 529
Со сроком погашения более 365 дней	25 379	50 454
Всего депозитов, номинированных в российских рублях	169 950	174 860
Всего депозитов в банках	169 950	174 860

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках в российских рублях составила 8,7% годовых за 2013 год (2012 год: 8,55% годовых).

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке. Депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

Кредитное качество депозитов в банках

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве депозитов в банках по состоянию на 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poors. Информация о кредитных рейтингах, используемых Компанией, представлена в Примечании 24.

	На 31 декабря 2013		На 31 декабря 2012 (пересмотренные данные)	
	сумма	% к итогу	сумма	% к итогу
с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	66 104	37,80%
с рейтингом от BB- до BB+	59 151	34,80%	93 261	53,33%
с рейтингом от B- до B+	68 073	40,05%	-	-
неимеющие рейтинга	42 726	25,15%	15 495	8,87%
Всего депозитов, размещенных в банках	169 950	100%	174 860	100%

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	На 31 декабря 2013	На 31 декабря 2012
Корпоративные облигации	61 317	60 759
Государственные облигации	8 825	12 032
Корпоративные акции	7 775	-
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77 917	72 791

Корпоративные облигации включают долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные юридическими лицами Российской Федерации. Ставка купонного дохода по этим облигациям составляет 7,75 – 15,00% годовых (2012 г.: 7,23 – 9,45% годовых) в зависимости от выпуска. Сроки погашения указанных ценных бумаг с марта 2014 года по декабрь 2023 года (2012 г.: с декабря 2013 года по апрель 2022 года) в зависимости от выпуска.

Государственные облигации номинированы в российских рублях со сроками погашения январь 2028 года (2012 г.: с июня 2013 года по август 2015). Ставка купонного дохода по указанным облигациям составляет 7,05% годовых (2012 г.: 9,1 - 15% годовых).

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на рынке.

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает любые списания, связанные с кредитным риском.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются обесцененными, просроченными или обремененными залогом.

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года в зависимости от кредитного рейтинга эмитента. Информация о кредитных рейтингах, используемых Компанией,

представлена в Примечании 24. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poors.

На 31 декабря 2013 года	С рейтингом BBB- до BBB+	С рейтингом от BB- до BB+	Нет рейтинга	Всего
Корпоративные облигации	28 096	33 221		61 317
Государственные облигации	8 825	-	-	8 825
Корпоративные акции	2 987	898	3 890	7 775
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39 908	34 119	3 890	77 917

На 31 декабря 2012 года	С рейтингом BBB- до BBB+	С рейтингом от BB- до BB+	Всего
Корпоративные облигации	28 839	31 920	60 759
Государственные облигации	2 315	9 717	12 032
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 154	41 637	72 791

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31 декабря 2013	На 31 декабря 2012
Корпоративные облигации	-	13 278
Муниципальные облигации	-	5 020
Государственные облигации	103 394	67 351
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	103 394	85 649

Государственные облигации номинированы в российских рублях и представлены государственными облигациями Российской Федерации. Сроки погашения этих облигаций – август 2016 года- август 2023 (2012 г.: август 2016 года). Ставка купонного дохода по этим облигациям 6,7%-7% годовых (2012 г.: 6,9% годовых).

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, связанное с кредитным риском.

Все классы ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, являются текущими и необесцененными и не имеют обеспечения.

ООО «Вита-страхование»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года. Информация о рейтингах, которыми пользуется Компания, приведена в Примечании 24. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poors.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С рейтингом ВВВ- до ВВВ+	С рейтингом от ВВ- до ВВ+	Всего
Государственные облигации	78 299	25 095	103 394
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	78 299	25 095	103 394

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года. Информация о рейтингах, которыми пользуется Компания, приведена в Примечании 24.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С рейтингом ВВВ- до ВВВ+	С рейтингом от ВВ- до ВВ+	Всего
Корпоративные облигации	-	13 278	13 278
Муниципальные облигации	3 592	1 428	5 020
Государственные облигации	67 351	-	67 351
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	70 943	14 706	85 649

16 Дебиторская задолженность по операциям страхования

	На 31 декабря 2013	На 31 декабря 2012
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	1 419	5 540
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	1 419	5 540

17 Прочие активы и авансовые платежи

	На 31 декабря 2013	На 31 декабря 2012
Прочие активы		
Дебиторская задолженность по инвестиционным операциям	-	8
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	-	674
Всего прочих активов	-	682
Авансовые платежи		
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	96	214
Прочие авансовые платежи	1 145	159
Всего авансовых платежей	1 241	373
Всего прочих активов и авансовых платежей	1 241	1 055

Анализ изменения резерва под обесценение	2013 год	2012 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	23 449
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода	-	-
Списание резерва под обесценение		(23 449)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	-

18 Инвестиционная собственность

	Инвестиционная собственность
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	124 412
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало 2013 года	127 909
Всего первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	127 909
Накопленная амортизация	
Остаток на начало 2013 года	(3 497)
Амортизационные отчисления	(3 213)
Итого накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(6 710)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	121 199
	Инвестиционная собственность
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	127 625
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало 2012 года	127 909
Всего первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2012 года	127 909
Накопленная амортизация	
Остаток на начало 2012 года	(284)
Амортизационные отчисления	(3 213)
Всего накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(3 497)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	124 412

В течение 2013 года арендный доход, признанный в отношении инвестиционной собственности, составил 10 735 тыс. рублей (2012 год: 6 346 тыс. рублей).

19 Основные средства

	Прочие основные средства	Всего основные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	88	88
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало 2013 года	240	240
Всего первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	240	240
Накопленная амортизация		
Остаток на начало 2013 года	(152)	(152)
Амортизационные отчисления	(42)	(42)
Всего накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(194)	(194)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	46	46
	Прочие основные средства	Всего основные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	164	164
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало 2012 года	240	240
Всего первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года	240	240
Накопленная амортизация		
Остаток на начало 2012 года	(76)	(76)
Амортизационные отчисления	(76)	(76)
Всего накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(152)	(152)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	88	88

20 Страховые резервы

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Резервы убытков		
Резерв по страхованию иному чем страхование жизни	1321	1 444
Резерв по страхованию жизни	173 340	156 271
Всего резервов убытков	174 661	157 715
Резерв незаработанной премии	1 632	5 321
Всего страховых резервов	176 293	163 036

Анализ изменения резервов убытков

2013 год	Резерв неурегули- рованных убытков	Резерв по страхованию жизни	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	1 444	156 271	157 715
Изменение резервов убытков:			
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(1 124)	(71 436)	(72 560)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	1 001	88 505	89 506
Всего изменений резервов убытков за год	(123)	17 069	16 946
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 321	173 340	174 661

2012 год	Резерв неурегули- рованных убытков	Резерв по страхованию жизни	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	756	121 237	121 993
Изменение резервов убытков:			
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(230)	(127 390)	(127 620)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	918	162 424	163 342
Всего изменений резервов убытков за год	688	35 034	35 722
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 444	156 271	157 715

Анализ изменения резерва незаработанной премии

2013 год	Резерв незаработанной премии	Всего
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012	5 321	5 321
Премии начисленные	173 099	173 099
Премии заработанные	(176 788)	(176 788)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 632	1 632

2012 год	Резерв незаработанной премии	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	3 683	3 683
Премии начисленные	172 072	172 072
Премии заработанные	(170 434)	(170 434)
Остаток по состоянию на 31 декабря	5 321	5 321

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины непоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- Цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- Методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Компанией коэффициент убытков для каждого вида страхования;
- Сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый Компанией метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков оцениваются совокупно. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

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

Допущения в отношении долгосрочных договоров страхования

Компания использует проспективный метод оценки чистых премий для расчета резервов по страхованию жизни. Данный метод подразумевает учет поступления ожидаемых страховых премий, ожидаемых выплат в связи со смертностью и инвестиционного дохода. Данные допущения используются для расчета обязательств, возникающих в течение срока действия договора. Дополнительный доход за принятие риска и неопределенности включен в данные допущения. Допущения остаются неизменными в течение срока действия договора. Последовательно, на каждую отчетную дату Компания использует данные допущения для определения будущей смертности, досрочного разрыва договоров, доходов по инвестициям и административным расходам, чтобы оценить адекватность обязательств в свете наиболее современных оценок. Исходные допущения и метод оценки не подвергаются изменениям, если обязательства признаются адекватными. Если обязательства неадекватны, допущения и метод изменяются для того, чтобы отражать наиболее современные оценки; маржа в данном случае не добавляется. Таким образом, улучшения оценок не влияют на величину обязательств и связанных с ними активов, тогда как достаточно существенные ухудшения влияют на них.

Состав портфеля договоров страхования жизни в 2013 и 2012 годах:

- Договоры страхования жизни к сроку,
- Договоры смешанного страхования жизни,
- Договоры рискованного страхования жизни,
- Договоры страхования дополнительной пенсии (ренты).

Применительно к контрактам страхования жизни изменение допущений не приведет к изменению суммы обязательства, если только изменение не является достаточно серьезным, чтобы привести к необходимости корректировки с учетом теста на адекватность обязательства. В таблице ниже показан уровень изменения соответствующей переменной, после которого потребовалось бы корректировка обязательств, связанная с тестом на адекватность обязательств.

2013	Уровень, требующий корректировки
Ухудшение параметра смертности застрахованных	510,00%
Уменьшение ставки дисконтирования	4,35% в год
Увеличение ставки инфляции	21,85% в год

В таблице ниже представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств.

2013	Изменение переменного параметра	Изменение финансового результата за отчетный период	Изменение финансового результата за прошлый отчетный период
Ухудшение параметра смертности застрахованных	10,0%	(252)	(254)
Уменьшение ставки дисконтирования	(1,00)%	(2 805)	(2 731)
Увеличение ставки инфляции	1,0%	(251)	(254)

21 Кредиторская задолженность по операциям страхования

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Страховые премии, уплаченные авансом	1 632	1 294
Задолженность перед агентами и брокерами	409	225
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования	2 041	1 519

22 Прочие обязательства

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Заработная плата и отчисления в социальные фонды	3 032	3 487
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	2 069	1 449
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	464	899
Всего прочих обязательств	5 565	5 835

23 Уставный капитал

Компания образована как общество с ограниченной ответственностью в 2004 году и, как таковая, не имеет права выпускать акции.

Уставный капитал на 31 декабря 2013 года составляет 363 919 тысяч рублей.

15 июня 2012 года Компания провела регистрацию на увеличение Уставного капитала на 25 000 тысяч рублей. 19 декабря 2012 года Компания провела регистрацию на увеличение Уставного капитала на 91 000 тысяч рублей, и на 31 декабря 2012 года Уставный капитал составлял 363 919 тысяч рублей.

Дивиденды по результатам 2013 и 2012 не были объявлены и не выплачивались.

24 Управление финансовыми рисками

В дополнение к управлению страховым риском, управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Основой управления финансовыми рисками является установление лимитов риска и контроль за соблюдением этих лимитов.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков и валютный риск. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее. В нижеследующей таблице процентные финансовые активы и обязательства Компании по балансовой стоимости отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

На 31 Декабря 2013	От 6				Всего
	Менее 1 месяца	Менее 6 месяцев	месяцев до года	Свыше 1 года	
Активы					
Депозиты в банках	43 708	27 063	73 800	25 379	169 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	669	77 248	-	77 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	103 394	103 394
Всего финансовых и страховых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	43 708	27 732	151 048	128 773	351 261

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее. В нижеследующей таблице процентные финансовые активы и обязательства Компании по балансовой стоимости отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения).

На 31 Декабря 2012 (пересмотренные данные)	Менее 1 месяца	Менее 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
Активы					
Депозиты в банках	53	55 747	68 606	50 454	174 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	15 982	56 809	72 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 429	3 592	80 628	85 649
Всего финансовых и страховых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	53	57 176	88 180	187 891	333 300

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Рубли
Процентные активы	
Депозиты в банках	8,7%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
Государственные облигации	7,05%
Корпоративные облигации	9,33%

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам, чувствительных к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Рубли
Процентные активы	
Депозиты в банках	8,55%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
Государственные облигации	12,05%
Корпоративные облигации	8,58%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости депозитов, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста эффективной процентной ставки, может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года (пересмотренные данные)	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собствен- ные средства	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собствен- ные средства
1% рост эффективной процентной ставки	1 700	1 700	1 749	1 749
1% снижение эффективной процентной ставки	(1 700)	(1 700)	(1 749)	(1 749)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период вследствие изменения процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста эффективной процентной ставки, может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собствен- ные средства	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собствен- ные средства
1% рост эффективной процентной ставки	(779)	(779)	(728)	(728)
1% снижение эффективной процентной ставки	779	779	728	728

Концентрация географического риска

Географическая концентрация финансовых и страховых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года сконцентрирована на территории Российской Федерации.

Валютный риск

В связи с тем, что Компания ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и основная часть активов и обязательств Компании выражена в российских рублях, изменения курса иностранной валюты не приводят к валютным рискам.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственные средства	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственные средства
10% рост котировок ценных бумаг	18 131	18 131	15 844	15 844
10% рост котировок ценных бумаг	(18 131)	(18 131)	(15 844)	(15 844)

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга. Основным источником кредитного риска для Компании выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты, дебиторская задолженность и инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков Компании. Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность потенциального зачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Важной нефинансовой информацией, используемой при установлении лимита, является оценка контрагента третьими лицами: рейтинговыми агентствами, публикации в прессе. Для анализа кредитных рисков по эмитентам/банкам резидентам принимаются рейтинговые оценки российских рейтинговых агентств, таких как Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА, РБК и других, по эмитентам/банкам нерезидентам рейтинговые оценки агентств Moody's, Standard&Poor's, Fitch. В случае, если для одного эмитента/банка существует несколько рейтингов, то принимается последний по дате опубликования рейтинг национального рейтингового агентства для эмитентов/банков резидентов и международного рейтингового агентства для эмитентов/банков нерезидентов. Для оценки кредитного риска по облигациям принимается рейтинг выпуска ценной бумаги, если рейтинг выпуска отсутствует, принимается рейтинг эмитента. Шкалы рейтинговых оценок Национального рейтингового агентства и Standard&Poor's приведены ниже.

Шкала рейтинговых оценок «Национального Рейтингового Агентства»

Рейтинг	Расшифровка рейтинга
AAA	Максимальная надежность
AA	Очень высокая надежность
A	Высокая надежность
BBB	Достаточная надежность
BB	Средняя надежность
B	Удовлетворительная надежность

Рейтинговые категории надежности сопровождаются тремя индексами-знаками "+" и "-", указывающими, соответственно, на первый, второй и третий уровень надежности в соответствующей рейтинговой категории. Например: в категории А существуют три рейтинговых уровня "A+", "A" и "A-"

Шкала рейтинговых оценок «Standard&Poor's»

Рейтинг	Расшифровка рейтинга
AAA	Наивысшая надежность
AA	Высокая надежность
A	Достаточная надежность
BBB	Приемлемая надежность
BB	Удовлетворительная надежность
B	Низкая надежность
CCC	Очень низкая надежность
CC	Очень низкая надежность
C	Предполагается банкротство
D	Дефолт

Рейтинговые категории надежности сопровождаются тремя индексами-знаками "+" и "-", указывающими, соответственно, на первый, второй и третий уровень надежности в соответствующей рейтинговой категории. Например: в категории А существуют три рейтинговых уровня "А+", "А" и "А-".

На этапе анализа нефинансовой информации выявляются факты, указывающие на невозможность ведения операций с банком. Проводимый далее анализ финансового состояния контрагента по следующим направлениям: достаточность капитала, ликвидность, структура и качество активов, ресурсная база, рентабельность деятельности, состояние кредитного портфеля, позволяет рассчитать сводный рейтинг финансового состояния, определить группу надежности банка и установить совокупный лимит на операции с ним. Пересмотр установленных лимитов осуществляется по мере необходимости. При этом в связи с нестабильностью на финансовых рынках мониторинг кредитных рисков производится ежеквартально. В случае ухудшения финансового положения банка или контрагента или появления информации нефинансового характера, способной существенным образом повлиять на оценку его кредитоспособности, инициируется процедура пересмотра установленного лимита.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Следующие далее таблицы показывают финансовые и страховые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в соответствии с договорными сроками, которые представлены на основе ожидаемых сроков погашения. Величины потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств.

На 31 Декабря 2013					Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	Менее 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше 1 года		
Обязательства						
Резервы убытков, брутто	8 432	48 688	46 170	71 371	174 661	174 661
Кредиторская задолженность по операциям страхования	409	731	843	58	2 041	2 041
Прочие обязательства	464	-	-	-	464	464
Всего оттока денежных средств по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	9 305	49 419	47 013	71 429	177 166	177 166

ООО «Вита-страхование»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

На 31 Декабря 2012	Менее 1 месяца	Менее 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше 1 года	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства						
Резервы убытков, брутто	10 284	57 206	27 358	62 867	157 715	157 715
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 314	205	-	-	1 519	1 519
Прочие обязательства	-	899	-	-	899	899
Всего оттока денежных средств по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 598	58 310	27 358	62 867	160 133	160 133

Компания не использует представленный выше анализ сроков погашения обязательств, основанный на недисконтированных потоках денежных средств, для управления ликвидностью. Вместо этого Компания осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен в таблицах далее.

На 31 Декабря 2013	Менее 1 месяца	Менее 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	9 599	22 049	-	-	31 648
Депозиты в банках	43 708	27 063	73 800	25 379	169 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	669	77 248	-	77 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	103 394	103 394
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	1 419	-	1 419
Всего финансовых и страховых активов	53 307	49 781	152 467	128 773	384 328
Обязательства					
Резервы убытков	8 432	48 688	46 170	71 371	174 661
Кредиторская задолженность по операциям страхования	409	731	843	58	2 041
Прочие обязательства	464	-	-	-	464
Всего финансовых и страховых обязательств	9 305	49 419	47 013	71 429	177 166
Чистый разрыв ликвидности	44 002	362	105 454	57 344	207 162

На 31 Декабря 2012	Менее 1 месяца	Менее 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	28 171	-	-	-	28 171
Депозиты в банках	53	55 747	68 606	50 454	174 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	15 982	56 809	72 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 429	3 592	80 628	85 649
Дебиторская задолженность по операциям страхования	3 437	2 103	-	-	5 540
Прочие активы и авансовые платежи	-	682	-	-	682
Всего финансовых и страховых активов	31 661	59 961	88 180	187 891	367 693
Обязательства					
Резервы убытков, брутто	10 284	57 206	27 358	62 867	157 715
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 314	205	-	-	1 519
Прочие обязательства	-	899	-	-	899
Всего финансовых и страховых обязательств	11 598	58 310	27 358	62 867	160 133
Чистый разрыв ликвидности	20 063	1 651	60 822	125 024	207 560

25 Управление капиталом

Структура капитала Компании включает собственные средства, причитающиеся участнику компании и включающие уставный капитал, прочие резервы и накопленные убытки в соответствии с отчетом об изменениях в составе собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина собственных средств, причитающихся акционерам материнской компании, составляет 325 235 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 322 670 тыс. рублей).

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в Компании существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Компания проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на ежеквартальной основе, путем подготовки отчетов, содержащих расчет нормативов, которые утверждает Руководство Компании. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать соблюдение Компанией требований в отношении уровня достаточности капитала и заблаговременно выявлять необходимость дополнительных капиталовложений.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Компания соответствовала требованиям, установленным Министерством Финансов Российской Федерации и регулируемыми органами в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения страховых резервов и прочих нормативов.

26 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Компания не осуществляла страхование зданий, сооружений и временного прекращения деятельности. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Незавершенные судебные разбирательства

Исходя из собственной оценки, а также мнения внутренних профессиональных юристов, Руководство считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам. Поэтому на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Руководство Компании не сформировало резерв по разбирательствам с вероятным неблагоприятным судебным исходом для Компании.

Обязательства по операционной аренде

На 31 декабря 2013 года Компания арендует нежилые помещения. Будущие минимальные платежи по операционной аренде представлены ниже (без учета НДС):

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
менее 1 года	4 080	971
Всего будущие минимальные арендные платежи	4 080	971

Обязательства по основным средствам

На 31 декабря 2013 и 2012 года Компания не имела значительных обязательств капитального характера в отношении основных средств.

Залоги

В течение отчетного года Компания не закладывала собственность по договорам займа, подписанным с третьими лицами.

Операционная среда

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Законодательство, влияющее на деятельность Компании в Российской Федерации подвержено серьезным изменениям, активы и операции Компании подвержены риску в случае негативных изменений в политическом и деловом окружении Компании.

Налогообложение

В связи с постоянными изменениями в системе налогообложения Российской Федерации, связанными с совершенствованием механизмов налогового контроля и регулирования, Компания подвержена возникновению налоговых рисков, связанных с возникновением неопределенных налоговых позиций, возникших в результате неопределенности в трактовании налогового законодательства.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость депозитов Компании примерно равна балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Корпоративные облигации	61 317	61 317
Корпоративные акции	7 775	7 775
Государственные облигации	8 825	8 825
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	77 917	77 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации	103 394	103 394
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	103 394	103 394
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	181 311	181 311

ООО «Вита-страхование»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
Корпоративные облигации	60 759	60 759
Государственные облигации	12 032	12 032
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	72 791	72 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации	67 351	67 351
Корпоративные облигации	13 278	13 278
Муниципальные облигации	5 020	5 020
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	85 649	85 649
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	158 440	158 440

28 События после отчетной даты

В период после окончания финансового года по дату подписания финансовой отчетности у Компании отсутствуют существенные события после отчетной даты.

 Александр Фесенко Генеральный директор «29» апреля 2014 года	 Лариса Гузаирова Главный бухгалтер «29» апреля 2014 года
	