



Страховая Акционерная Компания
ЭНЕРГОГАРАНТ

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ "ЭНЕРГОГАРАНТ"
ЗА 2013 ГОД**

Содержание

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	10
2. Существенные положения учетной политики	10
3. Применение оценок, предпосылок и суждений	20
4. Основные средства и нематериальные активы	22
5. Инвестиционная собственность	23
6. Финансовые активы	23
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования	25
8. Отложенные аквизиционные расходы	26
9. Преполаты и прочие активы	27
10. Денежные средства и эквиваленты	27
11. Обязательства по договорам страхования	27
12. Полученные займы	31
13. Отложенные налоговые активы и обязательства	31
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования	33
15. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	33
16. Капитал	33
17. Резерв переоценки	34
18. Расходы на урегулирование убытков	34
19. Аквизиционные расходы	35
20. Процентные и иные аналогичные доходы	35
21. Операционные и административные расходы	35
22. Расходы на персонал	35
23. Прочие доходы	36
24. Прочие расходы	36
25. Доход (расход) по налогу на прибыль	36
26. Управление страховыми и финансовыми рисками	36
27. Управление капиталом	42
28. Справедливая стоимость финансовых активов	43
29. Операции со связанными сторонами	45
30. Условные и непредвиденные обязательства	45
31. Анализ финансовой информации в разрезе страховых продуктов и географических регионов деятельности	47

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д.18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
“СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ “ЭНЕРГОГАРАНТ”
ЗА 2013 ГОД**

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Открытое акционерное общество “Страховая акционерная компания “ЭНЕРГОГАРАНТ”

Место нахождения: 115035, г. Москва, Садовническая наб., 23.

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 28 августа 1992 года за номером 015.034, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 14 августа 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027739068060.

Лицензии на осуществление страховой деятельности
Лицензия серии С № 1834 77 от 16 февраля 2006 года на осуществление страхования;
Лицензия серии П № 1834 77 от 16 февраля 2006 года на осуществление перестрахования.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Закрытое акционерное общество “АУДИТОРСКАЯ ФИРМА “МАРИЛЛИОН”

Место нахождения: 111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1.

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 26 марта 1992 года за номером 331.249, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 05.09.02, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700190253.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов
Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России” (СРО НП АПР) согласно протоколу Совета СРО НП АПР от 31 июля 2009 года (свидетельство о членстве №4074).

СРО НП АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ № 455 от 01 октября 2009 года.

СРО НП АПР является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ)
10301026781

АКЦИОНЕРАМ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ "ЭНЕРГОГАРАНТ" И ИНЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" и ее дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2013, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности (далее Отчетность) в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Группы.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным Законом "Об аудиторской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также нашими внутренними стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Группы, а также оценку представления Отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

28 апреля 2014 года

Генеральный директор

ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"

Квалификационный аттестат, выданный после 01.01.2011,
№ 01-000006

член СРО НП АПР, регистрационный номер в реестре
аудиторов 29401026434



С.В. Харитонов

	Прим.	31.12.2013	31.12.2012
Активы			
Основные средства и нематериальные активы	4	1 468 099	1 293 167
Инвестиционная собственность	5	16 129	16 129
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	6.1	83 046	95 902
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	6.2	4 606 612	4 530 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	546 998	308 246
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11.1	178 921	136 270
Доля перестраховщиков в резерве убытков	11.2	95 652	287 520
Отложенные налоговые активы	13	5 188	4 824
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7	954 238	946 867
Отложенные аквизиционные расходы	8	991 611	715 296
Предоплаты и прочие активы	9	302 018	179 953
Денежные средства и эквиваленты	10	1 175 913	968 695
Итого активы		10 424 425	9 482 879
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования			
Резерв незаработанной премии	11.1	4 248 286	3 711 398
Резервы убытков	11.2	1 847 770	1 655 056
Финансовые обязательства			
Полученные займы	12	18 418	2 616
Отложенные налоговые обязательства	13	293 526	256 188
Кредиторская задолженность по операциям страхования	14	606 799	584 632
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	15	166 678	140 478
Итого обязательства		7 181 477	6 350 368
Капитал			
Уставный капитал	16	2 448 326	1 513 326
Резерв прибыли		55 250	55 250
Резерв переоценки	17	703 143	595 065
Нераспределенная прибыль		27 687	960 210
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		3 234 406	3 123 851
Неконтрольные доли участия		8 542	8 660
Итого капитал		3 242 948	3 132 511
Итого обязательства и капитал		10 424 425	9 482 879

Генеральный директор

Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года



Зернов А.А.

Капитанова С.С.

Прим.	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Страховая премия – всего	9 156 015	7 824 775
Страховая премия, переданная перестраховщикам	(1 604 517)	(1 371 767)
Страховая премия – нетто перестрахование	7 551 498	6 453 008
Изменение резерва незаработанной премии	(536 888)	(931 146)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	42 651	(19 952)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(494 237)	(951 098)
Заработанная страховая премия – всего	8 619 127	6 893 629
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии	(1 561 866)	(1 391 719)
Заработанная страховая премия – нетто перестрахование	7 057 261	5 501 910
Страховые выплаты – всего	(4 363 349)	(2 907 517)
Расходы на урегулирование убытков	(321 394)	(194 519)
Возмещения по суброгации и регрессным искам	319 719	225 725
Страховые выплаты и связанные с ним расходы – всего	(4 365 024)	(2 876 311)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	243 062	72 750
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – нетто перестрахование	(4 121 962)	(2 803 561)
Изменение резервов убытков – всего	(192 714)	(455 660)
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах	(191 868)	205 375
Состоявшиеся страховые убытки – нетто перестрахование	(4 506 544)	(3 053 846)
Аквизиционные расходы	(2 159 439)	(1 822 677)
Комиссионный доход по операциям перестрахования	90 243	73 775
Обеспечение дебиторской задолженности по операциям страхования	(19 534)	(48 224)
Результат от страховой деятельности	461 987	650 938
Процентные доходы	486 144	398 276
Чистая прибыль от операций с торговыми инвестициями	1 195	1 668
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	14 322	(5 819)
Возврат обесценения / (обесценение) прочей дебиторской задолженности	16 661	(2 169)
Результат от инвестиционной деятельности	518 322	391 956
Операционные и административные расходы	(1 001 200)	(906 799)
Прочие доходы	45 935	10 984
Прочие расходы	(19 626)	(38 985)
Прибыль до налогообложения	5 418	108 094
Доход (расход) по налогу на прибыль	97	(38 378)
Чистая прибыль за отчетный период	5 515	69 716

Примечания, расположенные на страницах 10-53 являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности.

Чистая прибыль за отчетный период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Доход от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)

17

123 271

40 415

Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)

17

(7 299)

(9)

Прочий совокупный доход за отчетный период – всего

115 972

40 406

Итого совокупный доход за отчетный период

121 487

110 122

Чистая прибыль за отчетный период, приходящаяся на:

Акционеров Группы

5 633

72 940

Неконтрольные доли участия

(118)

(3 224)

Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:

Акционеров Группы

121 605

113 346

Неконтрольные доли участия

(118)

(3 224)

Генеральный директор

Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года



[Signature]

ЗЕРНОВ А.А.

[Signature]

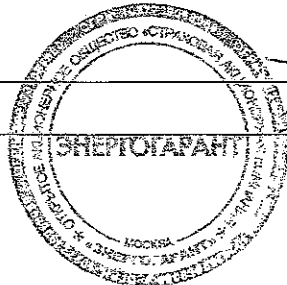
КАПИТЕНОВА О.С.

		Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Денежный поток от операционной деятельности			
Прибыль до налога		5 418	108 094
Корректировки:			
Амортизация	21	36 342	34 633
Инвестиционный доход		(486 144)	(467 542)
Изменение резерва незаработанной премии	11.1	536 888	931 146
Изменение резервов убытков	11.2	192 714	455 660
Изменение отложенных аквизиционных расходов	19	(276 315)	(202 656)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11.1	(42 651)	19 952
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	11.2	191 868	(205 375)
Прибыль от переоценки основных средств	23	2 780	4 278
		160 900	678 190
Изменения в дебиторской задолженности		76 814	(131 405)
Изменения в кредиторской задолженности		41 044	84 851
Изменения в депозитах в банках		(76 233)	(794 207)
Изменения в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков		12 856	(2 247)
Изменения в выданных займах и полученных векселях		7 970	5 883
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(235 526)	(99 252)
Изменения в прочих активах		(113 488)	(22 843)
Полученные проценты		472 006	319 209
Уплаченный налог на прибыль		(83 912)	(94 703)
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности		262 431	(56 524)
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, направленные на приобретение объектов основных средств и нематериальных активов, за минусом выручки полученной от их реализации		(59 965)	34 148
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(59 965)	34 148
Денежный поток от финансовой деятельности			
Полученные займы за вычетом их погашения		15 802	600
Выплаченные дивиденды акционерам Группы		(11 050)	(11 050)
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности		4 752	(10 450)
Чистое увеличение денежных средств за год		207 218	(32 826)
Денежные средства на начало года		968 695	1 001 521
Денежные средства на конец года		1 175 913	968 695

Генеральный директор

Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года



Зернов А.А.

Калитцова О.С.

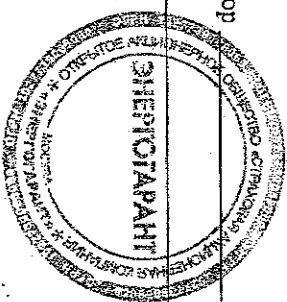
ОАО "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОАРАНТ"
 Консолидированный отчет о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (в тыс. руб.)

	Доля акционеров Группы				Неконт-рольные доли участия	
	Уставный капитал	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого	Итого капитал
На 01.01.2012						
Чистая прибыль за отчетный период	1 513 326	49 084	561 349	897 796	3 021 555	11 884
Прочий совокупный доход	-	-	-	72 940	72 940	(3 224)
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	40 406	72 940	113 346	(3 224)
Перенос амортизации переоценки основных средств (за вычетом налогового эффекта)	-	-	(6 690)	6 690	-	-
Дивиденды акционерам	-	-	-	(11 050)	(11 050)	-
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	1 513 326	6 166	-	(6 166)	-	-
На 31.12.2012	1 513 326	55 250	595 065	960 210	3 123 851	8 660
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	5 633	5 633	(118)
Прочий совокупный доход	-	-	115 972	115 972	115 972	-
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	115 972	5 633	121 605	(118)
Перенос амортизации переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	(7 894)	7 894	-	-
Дивиденды акционерам	-	-	-	(11 050)	(11 050)	-
Увеличение уставного капитала (Примечание 16)	935 000	-	-	(935 000)	-	-
На 31.12.2013	2 448 326	55 250	703 143	27 687	3 234 406	8 542
						3 242 948

Генеральный директор

Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года



Сергей А. Д.
Капитанов С. С.

1. Основная деятельность

Страховая акционерная компания "Энергогарант" (далее по тексту "Головная компания") является головной компанией Группы. Компания была основана 28.08.1992 как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Головная компания имеет лицензии, выданные Министерством Финансов Российской Федерации. Головная компания и ее дочерние компании, занятые страховой деятельностью, предлагают широкий перечень страховых продуктов по имущественному страхованию, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности, личному страхованию и перестрахованию.

Головная компания входит в 20 крупнейших страховых компаний в России. Головной офис Компании расположен в Москве. Головная компания имеет большое количество филиалов и представительств по всей России. Юридический адрес Головной компании: г. Москва, Садовническая наб., 23. Головная компания передает риски по основным линиям бизнеса в перестрахование российским и иностранным перестраховщикам.

По состоянию на 31.12.2013 основными акционерами Группы являлись:

	Доля в капитале Группы на 31.12.2013
PREFERRED MANAGEMENT LIMITED (UK)	40,35%
ЗАО "Энерголайн"	19,40%
ООО "Энергофинансконсалт"	19,02%
ООО "Промстройлизинг"	18,63%

Конечный контроль над Группой принадлежит группе физических лиц.

Крупнейшие дочерние компании Группы – ООО "Уральская Окружная страховая компания", ЗАО Инвестиционная компания "Энергогарант-Инвест ЛТД".

2. Существенные положения учетной политики

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

2.1. Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО). Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях" содержит все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались IAS 31 и IAS 28. Эти

требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введены также определенные новые требования к раскрытию информации. Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Применение данного стандарта привело к необходимости дополнительных раскрытий информации, см. Примечание 28.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

2.2. Консолидация

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

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

Все операции внутри Группы, остатки по расчетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы устраняются. Нереализованные убытки также устраняются до тех пор, пока операция не содержит свидетельства обесценения передаваемого актива. При необходимости, учетная политика дочерних компаний корректируется для приведения в соответствие с политикой Группы.

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу, представлен ниже:

	Вид деятельности	Доля участия Группы на 31.12.2013	Доля участия Группы на 31.12.2012
ООО "Уральская окружная страховая компания"	Прочая	70,83%	70,03%
ЗАО ИК "Энергогарант-Инвест"	Брокерско-дилерская	96,22%	96,22%
ООО СК "Авиценна" (до 03.07.2013 ООО СК "Энергогарант-Жизнь")	Прочая	100%	100%

2.3. Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

(а) Страховые продукты

Организация и управление операционной деятельностью Группы производится в соответствии с характером предлагаемых страховых продуктов. Группа работает по следующим основным направлениям деятельности — страхование имущества, медицинское страхование, страхование автотранспорта, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, страхование от несчастного случая, страхование грузов, перестрахование и прочие виды страхования ответственности и имущества. В финансовой отчетности Группа представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

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

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

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

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

(b) Географические регионы деятельности

В финансовой отчетности Группа также предоставляет анализ сумм подписанных страховых премий и осуществленных страховых выплат в разрезе географических регионов ее деятельности. Данные группировались по федеральным округам Российской Федерации.

2.4. Операции в иностранной валюте

(а) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи консолидированной финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в "функциональной" валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, которая также является и функциональной валютой Группы.

(b) Операции и балансовые остатки

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

Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, учитываемой по амортизированной стоимости, признаются в прибылях и убытках.

Курсовые разницы по финансовым активам и обязательствам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются в прибылях и убытках как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости.

2.5. Классификация продуктов

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

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

2.6. Основные средства

Основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Группе и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в прибылях и убытках как понесенные затраты.

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

- Здания и сооружения 10-100 лет;
- Мебель и инвентарь 3-5 лет
- Компьютеры и офисное оборудование 5 лет
- Транспортные средства 5 лет

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

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 2.8).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям "Прочие доходы за минусом прочих расходов".

2.7. Инвестиционная собственность

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

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

2.8. Обесценение не финансовых активов

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

2.9. Финансовые активы

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории — финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив.

Менеджмент Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(a) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(b) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории "займы и дебиторская задолженность", являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в прибылях и убытках, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Группой в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 2.12 и 2.15).

(c) Финансовые активы, предназначенные для продажи

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

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

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в прибыли и убытки и отражается по статье "Доходы за минусом расходов от инвестиций, имеющих в наличии для продажи"

Процентный доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье "Проценты и иные аналогичные доходы". Дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях и убытках в момент возникновения у Группы права на их получение и отражаются по статье "Проценты и иные аналогичные доходы".

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на "стандартных условиях" признаются по дате расчетов — дате, когда актив получен или передан Группой. Признание финансового актива прекращается, когда права

на получение денежных потоков от него истекают, или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

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

2.10. Обесценение финансовых активов

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

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

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

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

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

2.11. Перестраховочные активы

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

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

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

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

Договоры перестрахования, не передающие существенного страхового риска, отражаются с использованием депозитного метода учета: полученные премии отражаются как задолженность по депозиту, произведенные выплаты и заработанный доход относятся в уменьшение данной задолженности.

2.12. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 2.10).

2.13. Отложенные аквизиционные расходы

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

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

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 2.16(с)).

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

2.14. Предоплаты

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

2.15. Денежные средства и эквиваленты

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

2.16. Обязательства по договорам страхования

(a) Резервы убытков

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

(b) Резерв незаработанной премии

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

(c) Тестирование полноты обязательств

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

2.17. Текущие и отложенные налоги

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

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

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

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

2.18. Кредиторская задолженность по страховым обязательствам и прочая кредиторская задолженность

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

2.19. Резервы

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

2.20. Капитал

(a) Уставный капитал

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

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

(b) Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Группа создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Головной компании Группы.

(c) Резерв переоценки

Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нераспределенные прибыли от переоценки основных средств и накопленные нераспределенные прибыли или убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(d) Дивиденды

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

2.21. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Для долгосрочных договоров с регулярной оплатой премий, дебиторская задолженность в размере годового взноса начисляется на дату начала очередного страхового года.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования и долгосрочным договорам страхования с единовременной оплатой взноса начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

Премии признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты вступления в силу страхового полиса.

(b) Инвестиционный доход

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, учитывая эффективную доходность актива или применимую колеблющуюся ставку. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые признаются на дату, когда у Группы возникает право на их получение.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные в прибылях и убытках

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизационной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

2.22. Представление потоков денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации финансовых активов как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

3. Применение оценок, предпосылок и суждений

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

3.1. Обязательства по договорам страхования

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

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

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 5 821 483 тыс. руб. (2012: 4 942 664 тыс. руб.).

3.2. Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на обесценение. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

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

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

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, составила на отчетную дату 83 046 тыс. руб. (2012: 95 902 тыс. руб.). Учетная стоимость активов имеющихся в наличии для продажи составила на отчетную дату 546 998 тыс. руб. (2012: 308 246 тыс. руб.).

3.4. Налог на прибыль

Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2013 руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Сумма признанных отложенных налоговых активов на 31.12.2013 составила 249 759 тыс. руб. (2012: 198 006 тыс. руб.). Более подробно этот вопрос рассматривается в Примечании 13.

4. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспор тные средства	Вычислите льная техника	Офисное оборудован ие и мебель	Нематери альные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 01.01.2012	1 411 811	55 804	47 847	57 129	3 198	1 575 789
Переоценка	63 551	-	-	-	-	63 551
Поступления	-	18 126	6 317	2 974	1	27 418
Прочие выбытия	(64)	(7 381)	(2 724)	(2 340)	(2)	(12 511)
На 31.12.2012	1 475 298	66 549	51 440	57 763	3 197	1 654 247
Переоценка	169 661	-	-	-	-	169 661
Поступления	23 700	16 508	8 733	9 833	-	58 774
Выбытия	(99)	(7 502)	(4 952)	(2 579)	-	(15 132)
На 31.12.2013	1 668 560	75 555	55 221	65 017	3 197	1 867 550
Накопленная амортизация						
На 01.01.2012	(212 799)	(36 217)	(36 249)	(43 146)	(936)	(329 347)
Переоценка	(8 754)	-	-	-	-	(8 754)
Начисления	(14 736)	(9 082)	(5 226)	(5 236)	(353)	(34 633)
Прочие выбытия	64	6 690	2 604	2 296	-	11 654
На 31.12.2012	(236 225)	(38 609)	(38 871)	(46 086)	(1 289)	(361 080)
Переоценка	(12 793)	-	-	-	-	(12 793)
Начисления	(15 342)	(8 901)	(5 450)	(6 297)	(352)	(36 342)
Выбытия	99	5 629	4 419	617	-	10 764
На 31.12.2013	(264 261)	(41 881)	(39 902)	(51 766)	(1 641)	(399 451)
Остаточная стоимость						
На 31.12.2012	1 239 073	27 940	12 569	11 677	1 908	1 293 167
На 31.12.2013	1 404 299	33 674	15 319	13 251	1 556	1 468 099

Часть помещений в зданиях, принадлежащих Группе, временно не занятых компаниями Группы для собственных нужд, сдаются в операционную аренду сторонним организациям. Доход от сдачи имущества в аренду раскрыт в Примечании 20.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2013 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 891 999 тыс. руб. (2012: 744 998 тыс. руб.), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Компаний. Прибыль от переоценки, признанная в 2013 г. на счетах капитала, составила 154 089 тыс. руб. (2012: 50 519 тыс. руб.) (Примечание 17). Прибыль от переоценки в сумме 2 780 тыс. руб. (2012: 4 278 тыс. руб.) была признана в отчете о прибылях и убытках и отнесена на статью "Прочие доходы" (Примечание 23). В течение года доход от переоценки в сумме 9 351 тыс. руб. (2012: 8 354 тыс. руб.) был перенесен из резерва переоценки на нераспределенную прибыль по мере амортизации переоцененных основных средств. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31.12.2013 составила бы 512 300 тыс. руб. (2012: 494 075 тыс. руб.).

Основные объекты недвижимости, принадлежащие Группе:

Адрес	Площадь, кв. м.	Первоначальная стоимость	Накоп- ленная амортиза- ция	Остаточная стоимость
г. Москва, Садовническая наб., 23	3 446,1	951 778	(174 606)	777 172
г. Санкт-Петербург, Невский пр-кт, д.123-125 "А"	1 186,8	197 384	(33 281)	164 103
г. Сургут, ул. Энгельса, 11-Б	672,8	63 484	(7 623)	55 861
г. Екатеринбург, ул. Горького, 31	416,5	51 516	(4 859)	46 657

5. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность включает стоимость участков, предназначенных для сельскохозяйственного пользования, приобретенных Группой в 2008 году. В соответствии с действующим законодательством перевод земель сельскохозяйственного назначения в другую категорию (промышленную, транспортную, населенный пункт и т.д.) осуществляется на основании решения органа государственной или местной власти, уполномоченного принимать данное решение.

Балансовая стоимость данных участков приближенно равна их справедливой стоимости. С момента приобретения Группа сдает данные участки в операционную аренду. Доход от сдачи имущества в аренду раскрыт в Примечании 20.

6. Финансовые активы

6.1. Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

	31.12.2013	31.12.2012
Паи паевых инвестиционных фондов	66 578	65 800
Акции	16 468	30 102
Итого	83 046	95 902

Акции и паи паевых инвестиционных фондов, включенные в категорию торговых инвестиций, обращаются на фондовой бирже.

6.2. Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков

	31.12.2013	31.12.2012
Депозиты банков	3 902 791	3 945 938
Векселя банков	611 873	495 951
Векселя других компаний	56 065	51 165
Выданные займы	12 373	20 030
Прочая дебиторская задолженность	48 815	43 411
Минус резерв под обесценение	(25 305)	(26 485)
Итого	4 606 612	4 530 010

Стоимость займов и прочей дебиторской задолженности, включая депозиты в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2013 58% депозитов в банках размещены Группой в 5 крупных российских банках, не связанных с Группой, на срок 91-732 дней под процентную ставку 4,42-11,5 %% (2012: 54% депозитов в банках размещены Группой в 5 крупных российских банках, не связанных с Группой, на срок 91-738 дней под процентную ставку 3,5-10,06 %%).

По состоянию на 31.12.2013 наибольшая сумма остатков векселей банков представляла собой векселя двух крупных российских банков, не связанных с Группой. Данные векселя были приобретены на срок 142-372 дня под процентную ставку, равную 6-9,25%%.

По состоянию на 31.12.2012 сумма остатков векселей банков представляла собой векселя трех крупных российских банков, не связанных с Группой. Данные векселя были приобретены на срок 488-734 дня под процентную ставку, равную 4,76-9,5%%.

Векселя других компаний представляют собой векселя одной компании, не связанной с Группой, приобретенные на срок 730 дней под процентную ставку 7-14% (2012: на срок 730 дней под процентную ставку 14%).

Изменения в отчетном периоде резерва под обесценение Займов и прочей дебиторской задолженности, включая депозиты банков, приведены ниже:

	Резерв под обесценение депозитов в банках	Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	Всего
На 01.01.2012	(7 249)	(17 597)	(24 846)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	530	-	530
Возврат обесценения (обесценение) дебиторской задолженности	3 554	(5 723)	(2 169)
На 31.12.2012	(3 165)	(23 320)	(26 485)
Возврат обесценения дебиторской задолженности	160	4 600	4 760
Обесценение дебиторской задолженности	(127)	(3 453)	(3 580)
На 31.12.2013	(3 132)	(22 173)	(25 305)

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

	31.12.2013	31.12.2012
Депозиты банков		
Менее 3 месяцев	1 533 117	1 809 576
От 3 до 6 месяцев	1 134 941	892 466
От 6 месяцев до 1 года	1 163 484	1 222 047
От 1 до 3 лет	71 249	18 684
Итого депозиты банков	3 902 791	3 942 773
Векселя банков		
Менее 3 месяцев	103 483	157 761
От 3 до 6 месяцев	150 815	-
От 6 месяцев до 1 года	357 575	338 190
Итого векселя банков	611 873	495 951
Векселя других компаний		
От 6 месяцев до 1 года	56 065	51 165
Итого векселя других компаний	56 065	51 165
Выданные займы		
Менее 3 месяцев	6 344	20 030
От 3 до 6 месяцев	6 029	-
Итого выданные займы	12 373	20 030
Прочая дебиторская задолженность		
Менее 1 года	23 510	20 091
Итого прочая дебиторская задолженность	23 510	20 091
Итого	4 606 612	4 530 010

6.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2013	31.12.2012
Государственные и муниципальные облигации	51 933	15 907
Корпоративные облигации	486 534	274 512
Акции	8 531	17 764
Прочие	-	63
Итого	546 998	308 246

Долговые инструменты по срокам погашения:

	31.12.2013	31.12.2012
Государственные и муниципальные облигации		
Менее 1 года	-	1 077
От 1 до 5 лет	14 753	14 830
Более 5 лет	37 180	-
Итого государственные и муниципальные облигации	51 933	15 907
Корпоративные облигации		
Менее 1 года	41 394	200 371
От 1 до 5 лет	389 213	74 141
Более 5 лет	55 927	-
Итого корпоративные облигации	486 534	274 512
Итого	538 467	290 419

По состоянию на 31.12.2013 государственные облигации представляли собой облигации 2 субъектов Российской Федерации сроком погашения в 2015-2027 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 7,87-8,16%% (2012: 7,55-8,08%%).

В 2013 году на счетах капитала был признан нерезализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 9 124 тыс. руб. (2012: 11 тыс. руб.).

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность страхователей	623 893	780 775
Дебиторская задолженность агентов и брокеров	66 555	49 250
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	156 212	76 404
Дебиторская задолженность по регрессным искам	252 118	192 667
Минус резерв под обесценение	(144 540)	(152 229)
Итого	954 238	946 867

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2013 24% дебиторской задолженности Группы по операциям страхования составляла задолженность 10 крупнейших страхователей, не связанных с Группой (2012: 27% дебиторской задолженности Группы по операциям страхования составляла задолженность 10 крупнейших страхователей, не связанных с Группой).

Изменения в отчетном периоде резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования приведены ниже:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по регрессным искам	Всего
На 01.01.2012	(50 234)	(9 277)	(57 269)	(116 780)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	5 012	2 019	5 744	12 775
Обесценение дебиторской задолженности	(25 555)	(8 012)	(14 657)	(48 224)
На 31.12.2012	(70 777)	(15 270)	(66 182)	(152 229)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	17 285	3 984	5 954	27 223
Обесценение дебиторской задолженности	(9 566)	(2 241)	(7 727)	(19 534)
На 31.12.2013	(63 058)	(13 527)	(67 955)	(144 540)

В таблице ниже приводится анализ просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по операциям страхования:

	31.12.2013	31.12.2012
Просроченная менее чем на 90 дней	175 133	279 699
Просроченная на срок от 91 до 180 дней	13 758	16 046
Просроченная на срок от 181 до 365 дней	7 389	17 711
Просроченная на срок более 1 года	1 080	345
Итого	197 360	313 801

8. Отложенные аквизиционные расходы

	Отложенные аквизиционные расходы	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На 01.01.2012	520 533	(7 893)	512 640
Капитализированные расходы (Примечание 19)	2 025 462	(73 904)	1 951 558
Амортизация	(1 822 677)	73 775	(1 748 902)
На 31.12.2012	723 318	(8 022)	715 296
Капитализированные расходы (Примечание 19)	2 441 071	(95 560)	2 345 511
Амортизация	(2 159 439)	90 243	(2 069 196)
На 31.12.2013	1 004 950	(13 339)	991 611

9. Предоплаты и прочие активы

	31.12.2013	31.12.2012
Предоплаты по налогу на прибыль	98 350	7 612
Прочие предоплаты	169 672	145 080
Материалы	33 996	27 261
Итого	302 018	179 953

10. Денежные средства и эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
Денежные средства в кассе	11 087	10 047
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	965 405	875 072
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	65 984	2 925
Краткосрочные депозиты	129 649	79 123
Прочие денежные эквиваленты	3 788	1 528
Итого	1 175 913	968 695

По состоянию на 31.12.2013 наибольшие суммы остатков денежных средств Группы были размещены на счетах в одном крупном банке Российской Федерации, не связанном с Группой. Остатки на счетах в этом банке составляли 61% (2012: 63%) от общей суммы денежных средств на расчетных счетах.

Краткосрочные депозиты, включенные в состав денежных эквивалентов по состоянию на 31.12.2013, представляют собой депозиты сроком от 13 до 90 дней под процентную ставку 5,22-8,5%% (2012: от 12 до 71 дня под процентную ставку 4,47-7,5%%).

11. Обязательства по договорам страхования

11.1. Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2013			Год, закончившийся 31.12.2012		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	3 711 398	(136 270)	3 575 128	2 780 252	(156 222)	2 624 030
Подписанные страховые премии в отчетном году	9 156 015	(1 604 517)	7 551 498	7 824 775	(1 371 767)	6 453 008
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(8 619 127)	1 561 866	(7 057 261)	(6 893 629)	1 391 719	(5 501 910)
Итого на конец года	4 248 286	(178 921)	4 069 365	3 711 398	(136 270)	3 575 128

11.2. Резервы убытков

Состав резервов убытков приведен ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	1 021 238	1 186 401
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	731 950	395 437
Резерв под расходы на урегулирование убытков	94 582	73 218
Итого резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	1 847 770	1 655 056

Изменение резервов убытков по договорам страхования иным, чем страхование жизни приведено в таблице.

	Год, закончившийся 31.12.2013			Год, закончившийся 31.12.2012		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв заявленных убытков	1 186 401	(287 520)	898 881	946 118	(82 145)	863 973
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	395 437	-	395 437	195 403	-	195 403
Резерв под расходы на урегулирование убытков	73 218	-	73 218	57 875	-	57 875
Итого на начало года	1 655 056	(287 520)	1 367 536	1 199 396	(82 145)	1 117 251
Страховые выплаты за отчетный год	(4 684 743)	243 062	(4 441 681)	(2 876 311)	72 750	(2 803 561)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	4 846 152	(124 773)	4 721 379	3 701 155	(284 015)	3 417 140
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	31 305	73 579	104 884	(369 184)	5 890	(363 294)
Итого на конец года	1 847 770	(95 652)	1 752 118	1 655 056	(287 520)	1 367 536
Резерв заявленных убытков	1 021 238	(81 335)	939 903	1 186 401	(287 520)	898 881
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	731 950	(14 317)	717 633	395 437	-	395 437
Резерв под расходы на урегулирование убытков	94 582	-	94 582	73 218	-	73 218
Итого на конец года	1 847 770	(95 652)	1 752 118	1 655 056	(287 520)	1 367 536

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

	Ранее	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Итого
Состоявшиеся убытки								
Год наступления		2 364 297	2 268 074	2 340 298	2 878 786	3 701 155	4 846 152	
1 год после		2 380 198	2 203 362	2 407 826	2 838 327	3 801 228		
2 года после		2 285 938	2 170 304	2 355 860	2 805 019			
3 года после		2 176 800	2 118 817	2 328 754				
4 года после		2 170 723	2 113 042					
5 лет после		2 171 070						
Текущая оценка конечной величины убытков		2 171 070	2 113 042	2 328 754	2 805 019	3 801 228	4 846 152	
Оплаченные убытки								
Год наступления		1 661 436	1 575 924	1 673 897	1 956 809	2 304 059	3 239 710	
1 год после		2 083 261	2 044 711	2 222 588	2 656 335	3 620 926		
2 года после		2 125 226	2 093 615	2 302 671	2 755 735			
3 года после		2 161 308	2 105 106	2 321 691				
4 года после		2 166 933	2 113 042					
5 лет после		2 168 479						
Совокупная величина оплаченных убытков		2 168 479	2 113 042	2 321 691	2 755 735	3 620 926	3 239 710	
Резервы убытков на 31.12.2013	2 088	2 591	-	7 063	49 284	180 302	1 606 442	1 847 770
Резервы убытков на 31.12.2012	5 278	3 790	13 711	53 189	181 992	1 397 096		1 655 056

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

	Ранее	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Итого
Состоявшиеся убытки								
Год наступления		2 282 274	2 218 918	2 286 899	2 785 305	3 417 140	4 721 379	
1 год после		2 314 749	2 152 804	2 334 983	2 732 263	3 572 407		
2 года после		2 226 816	2 123 699	2 299 106	2 709 740			
3 года после		2 119 133	2 074 531	2 279 455				
4 года после		2 113 115	2 069 804					
5 лет после		2 113 474						
Текущая оценка конечной величины убытков		2 113 474	2 069 804	2 279 455	2 709 740	3 572 407	4 721 379	
Оплаченные убытки								
Год наступления		1 630 714	1 556 681	1 657 134	1 917 158	2 263 988	3 186 867	
1 год после		2 033 997	2 004 271	2 175 436	2 585 002	3 410 084		
2 года после		2 074 885	2 049 447	2 254 523	2 664 058			
3 года после		2 103 718	2 060 938	2 273 510				
4 года после		2 109 343	2 069 804					
5 лет после		2 110 889						
Совокупная величина оплаченных убытков		2 110 889	2 069 804	2 273 510	2 664 058	3 410 084	3 186 867	
Резервы убытков на 31.12.2013	1 071	2 585	-	5 945	45 682	162 323	1 534 512	1 752 118
Резервы убытков на 31.12.2012	5 175	3 772	13 593	44 583	147 261	1 153 152		1 367 536

12. Полученные займы

По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 займы представляют собой займы, полученные у физических и юридических лиц компанией ЗАО ИК "Энергогарант-Инвест", входящей в Группу.

13. Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если у Группы есть юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Группа не зачитывает отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, относящиеся к разным компаниям, входящим в Группу. Отложенные налоговые активы и обязательства после взаимозачета в рамках каждой отдельной компании, входящей в Группу:

	31.12.2013	31.12.2012
Отложенные налоговые активы, отраженные в балансе	5 188	4 824
Отложенные налоговые обязательства, отраженные в балансе	(293 526)	(256 188)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(288 338)	(251 364)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенное налоговое обязательство
Отложенные налоговые обязательства на 01.01.2012	(278 763)
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	(10 102)
Доход по отложенному налогу, отнесенный на отчет о прибылях и убытках	37 501
Отложенные налоговые обязательства на 31.12.2012	(251 364)
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	(28 993)
Расход по отложенному налогу, отнесенный на отчет о прибылях и убытках	(7 981)
Отложенные налоговые обязательства на 31.12.2013	(288 338)

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

Изменение отложенных налоговых активов и обязательств в течение отчетного периода до взаимозачета:

	Изменения отложенных налогов			31.12.2012	Изменения отложенных налогов			31.12.2013
	01.01.2012	отнесен- ные на счета капитала	отнесен- ные на отчет о прибылях и убытках		отнесен- ные на счета капитала	отнесен- ные на отчет о прибылях и убытках		
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу								
Резерв незаработанной премии	134 868	-	34 431	169 299	-	29 825	199 124	
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-	-	-	10 944	10 944	
Доля перестраховщиков в резервах убытков	14 277	-	(4 581)	9 696	-	4 875	14 571	
Доведение стоимости финансовых активов до справедливой стоимости	-	-	625	625	-	293	918	
Начисленное комиссионное вознаграждение	786	-	1 229	2 015	-	(774)	1 241	
Страховая премия переданная в перестрахование	1 016	-	786	1 802	-	5 618	7 420	
Прочие	2 245	-	12 324	14 569	-	972	15 541	
Общая сумма признанных отложенных налоговых активов	153 192	-	44 814	198 006	-	51 753	249 759	
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу								
Доведение стоимости финансовых активов до справедливой стоимости	(6 230)	2	(966)	(7 194)	1 825	(303)	(5 672)	
Резерв убытков	(131 410)	-	45 737	(85 673)	-	8 524	(77 149)	
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(1 957)	-	(2 399)	(4 356)	-	4 356	-	
Отложенные аквизиционные расходы	(102 528)	-	(40 531)	(143 059)	-	(55 263)	(198 322)	
Страховые премии	(11 036)	-	3 932	(7 104)	-	3 800	(3 351)	
Основные средства	(167 695)	(10 104)	1 268	(176 531)	(30 818)	1 947	(205 402)	
Начисление доходов от суброгации	(11 090)	-	(5 642)	(16 732)	-	(6 195)	(22 927)	
Прочие	(9)	-	(8 712)	(8 721)	-	(16 600)	(25 274)	
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(431 955)	(10 102)	(7 313)	(449 370)	(28 993)	(59 734)	(538 097)	
Итого чистые отложенные обязательства	(278 763)	(10 102)	37 501	(251 364)	(28 993)	(7 981)	(288 338)	

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2013	31.12.2012
Предоплаченные страховые премии	213 989	196 046
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	103 492	111 655
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	289 318	276 931
Итого	606 799	584 632

15. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2013	31.12.2012
Прочая кредиторская задолженность		
Задолженность перед поставщиками услуг	18 375	16 595
Прочая кредиторская задолженность	42 325	37 997
Итого прочая кредиторская задолженность	60 700	54 592
Прочие обязательства		
Кредиторская задолженность перед персоналом и государственными внебюджетными фондами	92 822	75 901
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	167	1 419
Кредиторская задолженность по налогам иным, чем налог на прибыль	12 989	8 566
Итого прочие обязательства	105 978	85 886
Итого	166 678	140 478

16. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций группы по состоянию на 31.12.2013 составляет 85 000 000 шт. (2012: 85 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 24 руб.

Уставный капитал Группы внесен акционерами денежными средствами в рублях Российской Федерации. Акционеры имеют право на получение дивидендов в рублях Российской Федерации.

В 2013 году решением Годового общего собрания акционеров Компании уставный капитал увеличен на 935 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли. Приказом РО ФСФР России в ЦФО от 16 августа 2013 года № 73-13-1111/пз-и осуществлена государственная регистрация выпуска акций. Государственный регистрационный номер выпуска 1-03-10218- Z. Процедура увеличения уставного капитала завершена в третьем квартале 2013 года.

Движение остатка выпущенных и оплаченных акций Группы:

	Количество выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость акций, тыс. руб.	Инфляцион- ная поправка	Итого оплаченный и зарегистриро- ванный капитал
На 01.01.2012	85 000 000	1 105 000	408 326	1 513 326
На 31.12.2012	85 000 000	1 105 000	408 326	1 513 326
На 31.12.2013	85 000 000	2 040 000	408 326	2 448 326

В соответствии с законодательством Российской Федерации Головная компания и ее дочерние компании распределяют доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Головной компании Группы по состоянию на 31.12.2013 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 227 163 тыс. руб. (2012: 1 123 215 тыс. руб.).

Решение по распределению чистой прибыли по итогам 2013 года будет принято на очередном годовом собрании акционеров, которое состоится в мае 2014 года.

17. Резерв переоценки

	Нереализован- ные прибыли и убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Основные средства	Итого
На 01.01.2012	(3 148)	564 497	561 349
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(11)	-	(11)
Налоговый эффект от переоценки	2	-	2
Прибыль от переоценки основных средств	-	50 519	50 519
Налоговый эффект от переоценки	-	(10 104)	(10 104)
Перенос амортизации переоценки основных средств	-	(8 362)	(8 362)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств	-	1 672	1 672
На 31.12.2012	(3 157)	598 222	595 065
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9 124)	-	(9 124)
Налоговый эффект от переоценки	1 825	-	1 825
Прибыль от переоценки основных средств	-	154 089	154 089
Налоговый эффект от переоценки	-	(30 818)	(30 818)
Перенос амортизации переоценки основных средств	-	(9 867)	(9 867)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств	-	1 973	1 973
На 31.12.2013	(10 456)	713 599	703 143

18. Расходы на урегулирование убытков

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Прямые расходы на урегулирование убытков		
Судебные расходы	(83 536)	(14 611)
Расходы на услуги экспертов	(77 677)	(53 342)
Прочие	(18 961)	(9 230)
Итого прямые расходы на урегулирование убытков	(180 174)	(77 183)
Косвенные расходы на урегулирование убытков		
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(111 726)	(92 713)
Расходы по социальным отчислениям и взносам в пенсионный фонд	(29 494)	(24 623)
Итого косвенные расходы на урегулирование убытков	(141 220)	(117 336)
Итого	(321 394)	(194 519)

19. Акquisиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Коммиссионные и брокерские вознаграждения	(1 583 090)	(1 392 939)
Расходы на оплату труда	(508 174)	(395 798)
Взносы в Государственные внебюджетные фонды и прочие расходы на социальное обеспечение	(154 768)	(126 376)
Взносы в РСА и резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО	(63 092)	(39 831)
Прочие	(131 947)	(70 518)
Итого акquisиционные расходы	(2 441 071)	(2 025 462)
Изменение в отложенных акquisиционных расходах	281 632	202 785
Итого	(2 159 439)	(1 822 677)

20. Процентные и иные аналогичные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Процентные доходы по депозитным вкладам и выданным займам	480 264	391 030
Доходы от аренды	5 880	7 246
Итого	486 144	398 276

21. Операционные и административные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Расходы на персонал	(496 766)	(414 244)
Аренда	(153 171)	(132 749)
Консалтинговые и информационные услуги	(61 414)	(60 573)
Расходы на связь	(42 735)	(43 486)
Материальные расходы	(38 185)	(35 206)
Амортизация	(36 342)	(34 633)
Реклама и маркетинг	(32 340)	(48 329)
Налоги иные, чем налог на прибыль	(25 579)	(22 328)
Автотранспорт	(24 969)	(20 344)
Прочие административные расходы	(89 699)	(94 907)
Итого	(1 001 200)	(906 799)

22. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Расходы на оплату труда	(390 738)	(323 924)
Взносы в Государственные внебюджетные фонды и прочие расходы на социальное обеспечение	(91 309)	(76 163)
Прочее	(14 719)	(14 157)
Итого	(496 766)	(414 244)

23. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Доходы за минусом расходов от деятельности по прямому урегулированию убытков	21 589	-
Доход от списания невостребованной кредиторской задолженности	15 798	6 706
Доходы от прощения долга по полученным займам	5 768	-
Прибыль от переоценки основных средств	2 780	4 278
Итого	45 935	10 984

24. Прочие расходы

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Членские взносы в организации и ассоциации	(19 204)	(16 495)
Расходы за минусом доходов от деятельности по прямому урегулированию убытков	-	(6 494)
Сальдо прочих доходов и расходов	(422)	(15 996)
Итого	(19 626)	(38 985)

25. Доход (расход) по налогу на прибыль

Доход (расход) по налогу на прибыль представляет собой:

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Текущий налоговый расход	(1 298)	(75 879)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	(7 981)	37 501
Корректировка налогового расхода, относящегося к предыдущим периодам	9 376	-
Налоговый доход (расход)	97	(38 378)

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

	Год, закончившийся 31.12.2013	Год, закончившийся 31.12.2012
Прибыль до налогообложения	4 367	106 024
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый расход по налоговой ставке	(873)	(21 205)
Влияние налога по пониженной налоговой ставке (9-15%)	325	67
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(8 719)	(17 226)
Корректировка налогового дохода (расхода), относящегося к предыдущим периодам	9 364	(14)
Налоговый доход (расход)	97	(38 378)

26. Управление страховыми и финансовыми рисками

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

26.1. Страховой риск

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

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

26.2. Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе Группы. Концентрации кредитного риска раскрыты в соответствующих примечаниях к отчетности.

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

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's).

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

Далее представлена информация о кредитном рейтинге финансовых активов Группы по состоянию на 31.12.2013:

	AA	BBB	BB	B	Рейтинг отсут- ствует	Итого
Финансовые активы						
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	1 687 065	1 753 658	937 665	228 224	4 606 612
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	37 180	93 486	385 689	22 112	538 467
Перестраховочные активы						
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	4 215	18 638	-	72 799	95 652
Дебиторская задолженность по операциям страхования	363	41 616	96 283	8 033	807 943	954 238
Денежные средства и эквиваленты	-	982 936	8 092	151 814	33 071	1 175 913
Итого	363	2 753 012	1 970 157	1 483 201	1 164 149	7 370 882

Далее представлена информация о кредитном рейтинге финансовых активов Группы по состоянию на 31.12.2012:

	AA	BBB	BB	B	Рейтинг отсут- ствует	Итого
Финансовые активы						
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	1 365 513	1 516 929	1 240 053	407 515	4 530 010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	112 934	106 489	70 996	290 419
Перестраховочные активы						
Доля перестраховщиков в резерве убытков	5 657	10 456	24 938	98	246 371	287 520
Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 090	169 012	32 796	6 585	737 384	946 867
Денежные средства и эквиваленты	-	666 013	42 098	237 011	23 573	968 695
Итого	6 747	2 210 994	1 729 695	1 590 236	1 485 839	7 023 511

26.3. Ценовой риск

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

По состоянию на 31.12.2013 у Группы отсутствуют существенные концентрации ценового риска.

26.4. Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у неё валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Группы по состоянию на 31.12.2013 разбиты по видам валют, в которых они номинированы:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Латвийские латы	Итого
Активы					
Финансовые активы					
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	4 600 921	5 691	-	-	4 606 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	538 467	-	-	-	538 467
Перестраховочные активы					
Доля перестраховщиков в резерве убытков	71 760	23 460	432	-	95 652
Дебиторская задолженность по операциям страхования	896 229	41 285	16 724	-	954 238
Денежные средства и эквиваленты	1 109 929	9 939	1 258	54 787	1 175 913
Итого активы	7 217 306	80 375	18 414	54 787	7 370 882
Обязательства					
Обязательства по договорам страхования					
Резерв убытков	1 769 161	65 582	13 027	-	1 847 770
Финансовые обязательства					
Полученные займы	18 418	-	-	-	18 418
Кредиторская задолженность по операциям страхования	363 764	17 404	11 642	-	392 810
Прочая финансовая кредиторская задолженность	60 700	-	-	-	60 700
Итого обязательства за минусом капитала, принадлежащего акционерам	2 212 043	82 986	24 669	-	2 319 698
Нетто позиция по состоянию на 31.12.2013	5 005 263	(2 611)	(6 255)	54 787	5 051 184

По состоянию на 31.12.2012:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Финансовые активы				
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	4 482 872	36 256	10 882	4 530 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	290 419	-	-	290 419
Перестраховочные активы				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	120 351	162 213	4 956	287 520
Дебиторская задолженность по операциям страхования	878 644	47 066	21 157	946 867
Денежные средства и эквиваленты	965 770	2 453	472	968 695
Итого активы	6 738 056	247 988	37 467	7 023 511
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования				
Резерв убытков	1 278 912	240 787	135 357	1 655 056
Финансовые обязательства				
Полученные займы	2 616	-	-	2 616
Кредиторская задолженность по операциям страхования	353 147	24 794	10 645	388 586
Прочая финансовая кредиторская задолженность	54 592	-	-	54 592
Итого обязательства за минусом капитала, принадлежащего акционерам	1 689 267	265 581	146 002	2 100 850
Чистая позиция по состоянию на 31.12.2012	5 048 789	(17 593)	(108 535)	4 922 661

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений по состоянию на 31.12.2013 составляет 10% (2012: 10%) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2013		31.12.2012	
	USD/RUR	USD/RUR	USD/RUR	USD/RUR
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налога	(261)	261	(1 759)	1 759
Влияние на капитал	(209)	209	(1 407)	1 407

	31.12.2013		31.12.2012	
	EUR/RUR	EUR/RUR	EUR/RUR	EUR/RUR
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налога	(626)	626	(10 854)	10 854
Влияние на капитал	(500)	500	(8 683)	8 683

	31.12.2013		31.12.2012	
	LVL/RUR	LVL/RUR	LVL/RUR	LVL/RUR
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налога	5 479	(5 479)	-	-
Влияние на капитал	4 383	(4 383)	-	-

26.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31.12.2013 Группа полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

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

	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Обязательства по договорам страхования				
Резерв убытков	1 548 485	275 820	23 465	1 847 770
Финансовые обязательства				
Полученные займы	18 418	-	-	18 418
Кредиторская задолженность по операциям страхования	392 810			392 810
Прочая финансовая кредиторская задолженность	60 700			60 700
Итого сумма платежей	2 020 413	275 820	23 465	2 319 698

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

	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Обязательства по договорам страхования				
Резерв убытков	1 365 546	266 355	23 155	1 655 056
Финансовые обязательства				
Полученные займы	2 616	-	-	2 616
Кредиторская задолженность по операциям страхования	388 586	-	-	388 586
Прочая финансовая кредиторская задолженность	54 592	-	-	54 592
Итого сумма платежей	1 808 724	266 355	23 155	2 100 850

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

Анализ активов по состоянию на 31.12.2013:

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Основные средства и нематериальные активы	-	1 468 099	1 468 099
Инвестиционная собственность	-	16 129	16 129
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	83 046	-	83 046
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	4 535 363	71 249	4 606 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 924	497 074	546 998
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	178 921	-	178 921
Доля перестраховщиков в резерве убытков	95 652	-	95 652
Отложенные налоговые активы	5 188	-	5 188
Дебиторская задолженность по операциям страхования	954 238	-	954 238
Отложенные аквизиционные расходы	991 611	-	991 611
Предоплаты и прочие активы	302 018	-	302 018
Денежные средства и эквиваленты	1 175 913	0	1 175 913
Итого активы	8 371 874	2 052 551	10 424 425

Анализ активов по состоянию на 31.12.2012:

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Основные средства и нематериальные активы	-	1 293 167	1 293 167
Инвестиционная собственность	-	16 129	16 129
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	95 902	-	95 902
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	4 515 862	14 148	4 530 010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	219 276	88 970	308 246
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	136 270	-	136 270
Доля перестраховщиков в резерве убытков	287 520	-	287 520
Отложенные налоговые активы	4 824	-	4 824
Дебиторская задолженность по операциям страхования	946 867	-	946 867
Отложенные аквизиционные расходы	715 296	-	715 296
Предоплаты и прочие активы	179 953	-	179 953
Денежные средства и эквиваленты	968 695	-	968 695
Итого активы	8 070 464	1 412 415	9 482 879

26.6. Процентный риск

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

Далее представлен анализ чувствительности капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 50 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2013		31.12.2012	
	+50 базисных пунктов	-50 базисных пунктов	+50 базисных пунктов	-50 базисных пунктов
Влияние на капитал до налога	(2 551)	2 551	(912)	912
Влияние на капитал после налогообложения	(2 041)	2 041	(730)	730

27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

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

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря

2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Группы.

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

28. Справедливая стоимость финансовых активов

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

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

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

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании.

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

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

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

28.1. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

	31.12.2013		31.12.2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Займы и дебиторская задолженность	706 953	706 953	587 237	587 237
Депозиты в банках	3 899 659	3 899 659	3 942 773	3 942 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	83 046	83 046	95 902	95 902
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	546 998	546 998	308 246	308 246
Итого активы	5 236 656	5 236 656	4 934 158	4 934 158

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

28.2. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков				
Акции	16 468	-	-	16 468
Паевые инвестиционные фонды	-	66 578	-	66 578
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	8 531	-	-	8 531
Государственные и муниципальные облигации	51 933	-	-	51 933
Облигации коммерческих организаций	486 534	-	-	486 534
Основные средства	-	1 404 299	-	1 404 299
Итого	563 466	1 470 877	-	2 034 343

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков				
Акции	30 102	-	-	30 102
Паевые инвестиционные фонды	-	65 800	-	65 800
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	17 764	63	-	17 827
Государственные и муниципальные облигации	15 907	-	-	15 907
Облигации коммерческих организаций	274 512	-	-	274 512
Основные средства	-	1 239 073	-	1 239 073
Итого	338 285	1 304 936	-	1 643 221

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

В состав Уровня 2 включены основные средства, оцениваемые по рыночной стоимости.

28.3. Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Займы и дебиторская задолженность	-	706 953	-	706 953
Депозиты в банках	-	3 899 659	-	3 899 659
Итого	-	4 606 612	-	4 606 612

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Займы и дебиторская задолженность	-	587 237	-	587 237
Депозиты в банках	-	3 942 773	-	3 942 773
Итого	-	4 530 010	-	4 530 010

В состав Уровня 2 включены депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, размещенных в банках на срок не более одного года с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

29. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составило в 2013 году 43 710 тыс. руб. (2012: 36 174 тыс. руб.).

30. Условные и непредвиденные обязательства

30.1. Операционная среда

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

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

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

30.2. Юридические (судебные) риски

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

30.3. Финансовые риски

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

30.4. Обязательства по операционной аренде

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

31. Анализ финансовой информации в разрезе страховых продуктов и географических регионов деятельности

31.1. Анализ по видам страховых продуктов

Информация о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2013:

	Всего	Страховые имущественные	Добровольное медицинское страхование	Страховые полисы автотранспортных средств	ОСАГО	Страховые полисы от несчастного случая	Страховые полисы грузов	Договоры перестрахования	Прочие виды страхования	Внутригрупповые операции
Подписанные страховые премии										
Всего	9 156 015	1 403 930	1 429 803	2 937 668	1 527 915	596 256	323 062	60 035	874 776	2 570
переданные перестраховщикам	(1 604 517)	(517 023)	-	(505 361)	-	(196 989)	(125 499)	(17 763)	(241 882)	-
Подписанные премии - нетто перестрахование	7 551 498	886 907	1 429 803	2 432 307	1 527 915	399 267	197 563	42 272	632 894	2 570
Изменение резерва незаработанной премии										
всего	(536 888)	(55 786)	107 384	(136 435)	(273 590)	(91 156)	(192)	(897)	(84 146)	(2 070)
доля перестраховщиков	42 651	6 925	-	(2 818)	-	(4 285)	(2 789)	(677)	46 295	-
Изменение резерва - нетто перестрахование	(494 237)	(48 861)	107 384	(139 253)	(273 590)	(95 441)	(2 981)	(1 574)	(37 851)	(2 070)
Заработанная страховая премия										
всего	8 619 127	1 348 144	1 537 187	2 801 233	1 254 325	505 100	322 870	59 138	790 630	500
доля перестраховщиков	(1 561 866)	(510 098)	-	(508 179)	-	(201 274)	(128 288)	(18 440)	(195 587)	-
Заработанная премия - нетто перестрахование	7 057 261	838 046	1 537 187	2 293 054	1 254 325	303 826	194 582	40 698	595 043	500

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Информация о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2013 (продолжение):

	Всего	Страховые имущественные средства	Добровольное медицинское страхование	Страховые полисы автотранспорта	ОСАГО	Страховые случаи несчастного случая	Страховые полисы грузового транспорта	Договоры перестрахования	Прочие виды страхования	Передача в перестраховочные группы, отраженные в разных сегментах
Выплаты по договорам страхования										
всего	(4 363 349)	(250 460)	(1 021 869)	(1 989 959)	(748 701)	(76 144)	(42 545)	(11 644)	(222 027)	-
суброгация	319 719	1 485	62	286 399	31 773	-	-	-	-	-
расходы на урегулирование убытков	(321 394)	(17 750)	(46 758)	(145 252)	(83 365)	(2 918)	(3 739)	(380)	(21 232)	-
доля перестраховщиков	243 062	47 436	-	52 032	-	251	29 670	-	113 673	-
Выплаты - нетто перестрахование	(4 121 962)	(219 289)	(1 068 565)	(1 796 780)	(800 293)	(78 811)	(16 614)	(12 024)	(129 586)	-
Изменение резервов убытков										
Всего	(192 714)	(24 837)	(13 505)	(81 072)	(188 037)	(2 894)	5 069	13 687	98 875	-
доля перестраховщиков	(191 868)	(44 730)	-	(873)	(80)	1 447	(20 521)	-	(127 111)	-
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	(384 582)	(69 567)	(13 505)	(81 945)	(188 117)	(1 447)	(15 452)	13 687	(28 236)	-
Состоявшиеся убытки										
Всего	(4 557 738)	(291 562)	(1 082 070)	(1 929 884)	(988 330)	(81 956)	(41 215)	1 663	(144 384)	-
доля перестраховщиков	51 194	2 706	-	51 159	(80)	1 698	9 149	-	(13 438)	-
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	(4 506 544)	(288 856)	(1 082 070)	(1 878 725)	(988 410)	(80 258)	(32 066)	1 663	(157 822)	-
Аквизиционные расходы										
аквизиционные расходы - всего	(2 441 071)	(411 280)	(247 928)	(895 031)	(304 741)	(246 915)	(95 531)	(8 360)	(231 285)	-
доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	95 560	11 871	-	29 457	-	1 610	6 186	-	46 436	-
изменение отложенных аквизиционных расходов	276 315	38 299	(7 607)	94 076	60 741	67 158	1 331	1 253	21 064	-
Итого аквизиционные расходы	(2 069 196)	(361 110)	(255 535)	(771 498)	(244 000)	(178 147)	(88 014)	(7 107)	(163 785)	-
Результат от страховых операций (без учета обесценения дебиторской задолженности)	481 521	188 080	199 582	(357 169)	21 915	45 421	74 502	35 254	273 436	500

	Добровольное			ОСАГО	Страховые случаи	Договоры перестрахования	Прочие виды страхования	Передача в перестрахование внутри группы, отраженное в разных сегментах
	Страховые имущества	медицинское страхование	страховые автотранспорта					
Подписанные страховые премии								
Всего	7 824 775	1 405 443	2 618 031	1 043 594	561 773	269 854	71 995	(5 621)
переданные перестраховщикам	(1 371 767)	-	(527 565)	-	(170 496)	(113 907)	(19 170)	(72 695)
Подписанные премии - нетто перестрахование	6 453 008	1 405 443	2 090 466	1 043 594	391 277	155 947	52 825	(5 573)
Изменение резерва незаботанной премии								
Всего	(931 146)	(177 370)	(331 443)	(146 469)	(101 885)	2 744	(1 778)	2 070
доля перестраховщиков	(19 952)	-	(28 532)	-	3 617	215	677	7 493
Изменение резерва - нетто перестрахование	(951 098)	(177 370)	(359 975)	(146 469)	(98 268)	2 959	(1 101)	2 070
Заработанная страховая премия								
Всего	6 893 629	1 228 073	2 286 588	897 125	459 888	272 598	70 217	(3 551)
доля перестраховщиков	(1 391 719)	-	(556 097)	-	(166 879)	(113 692)	(18 493)	(65 202)
Заработанная премия - нетто перестрахование	5 501 910	1 228 073	1 730 491	897 125	293 009	158 906	51 724	(3 503)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Информация о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2012 (продолжение):

Всего	Страховые имущественные средства	Добровольное медицинское страхование	Страховые автопортфели	ОСАГО	Страховые несчастные случаи	Страховые грузы	Договоры принятые непропорционального перестрахования	Прочие виды страхования	Внутригрупповые операции
Выплаты по договорам страхования									
всего	(2 907 517)	(132 303)	(765 824)	(1 349 085)	(460 992)	(57 811)	(29 988)	(58 477)	-
суброгация	225 725	1 182	-	205 127	18 430	765	-	180	-
расходы на урегулирование убытков	(194 519)	(12 509)	(34 551)	(83 920)	(49 730)	(2 039)	168	(9 450)	-
доля перестраховщиков	72 750	639	-	48 389	-	21 965	-	1 257	-
Выплаты - нетто	(2 803 561)	(142 991)	(800 375)	(1 179 489)	(492 292)	(37 120)	(29 820)	(66 492)	-
Изменение резервов убытков									
Всего	(455 660)	(61 400)	(45 804)	(261 400)	(85 388)	37 508	44 821	(64 120)	-
доля перестраховщиков	205 375	68 843	-	15 029	-	8 190	-	113 303	-
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	(250 285)	7 443	(45 804)	(246 371)	(85 388)	45 698	44 821	49 183	-
Состоявшиеся убытки									
Всего	(3 331 971)	(205 030)	(846 179)	(1 489 278)	(577 680)	(21 577)	15 001	(131 868)	-
доля перестраховщиков	278 125	69 482	-	63 418	-	30 155	-	114 560	-
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	(3 053 846)	(135 548)	(846 179)	(1 425 860)	(577 680)	8 578	15 001	(17 308)	-
Аквизиционные расходы									
аквизиционные расходы - всего	(2 025 462)	(356 058)	(251 379)	(764 851)	(210 723)	(87 267)	(3 812)	(165 470)	-
доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	73 904	11 841	-	37 664	-	11 077	-	9 426	-
изменение отложенных аквизиционных расходов	202 656	34 834	34 543	69 722	13 830	165	(137)	19 039	-
Итого аквизиционные расходы	(1 748 902)	(309 383)	(216 836)	(657 465)	(196 893)	(76 025)	(3 949)	(137 005)	-
Результат от страховых операций (без учета обеспечения дебиторской задолженности)	699 162	278 145	165 058	(352 834)	122 552	91 459	62 776	268 697	(3 503)

Информация об активах и обязательствах, относящихся к различным видам страховых продуктов по состоянию на 31.12.2013:

Всего	Страховые имуществ а	Доброволь ное медицин ское страхован ие	Страхов автотранс порта	ОСАГО	Страхова ние от несчастно го случая	Страхова ние грузов	Договоры принятого непроторц ионального о перестрах ования	Прочие виды страхован ия	Внутригр ушовые операции
Страховые резервы на 31.12.2013 – всего									
Резерв незаработанной премии	748 809	462 418	1 553 902	799 743	341 698	26 026	16 177	299 513	-
Резервы убытков	315 334 (178 486)	123 691 (60 777)	773 676 (417 656)	432 593 (132 238)	56 077 (132 204)	37 951 (7 794)	27 509 (1 323)	80 939 (74 472)	-
Отложенные аквизиционные расходы									-
Итого	885 657	525 332	1 909 922	1 100 098	265 571	56 183	42 363	305 980	-
Страховые резервы на 31.12.2013 - доля перестраховщиков									
Резерв незаработанной премии	60 364	-	47 371	-	2 822	655	-	67 709	-
Резервы убытков	48 006 (1 386)	-	31 745 (2 761)	-	2 996 (23)	10 002 (32)	-	2 903 (9 137)	-
Отложенные аквизиционные расходы									-
Итого	106 984	-	76 355	-	5 795	10 625	-	61 475	-
Страховые резервы на 31.12.2013 - нетто перестрахование									
Резерв незаработанной премии	688 445	462 418	1 506 531	799 743	338 876	25 371	16 177	231 804	-
Резервы убытков	267 328 (177 100)	123 691 (60 777)	741 931 (414 895)	432 593 (132 238)	53 081 (132 181)	27 949 (7 762)	27 509 (1 323)	78 036 (65 335)	-
Отложенные аквизиционные расходы									-
Итого	4 829 872	525 332	1 833 567	1 100 098	259 776	45 558	42 363	244 505	-

Информация об активах и обязательствах, относящихся к различным видам страховых продуктов по состоянию на 31.12.2012:

	Всего	Страховые имущественные активы	Добровольное медицинское страхование	Страховые полисы автотранспорта	ОСАГО	Страховые полисы от несчастного случая	Страховые полисы грузов	Договоры принятого перестрахования	Прочие виды страхования	Исключенные внутригрупповых операций
Страховые резервы на 31.12.2012 – всего										
Резерв незаработанной премии	3 711 398	693 023	569 802	1 417 467	526 153	250 542	25 834	15 280	215 367	(2 070)
Резервы убытков	1 655 056	290 497	110 186	692 604	244 556	53 183	43 020	41 196	179 814	-
Отложенные аквизиционные расходы	(723 318)	(140 153)	(68 384)	(324 402)	(71 497)	(65 185)	(6 766)	(70)	(46 861)	-
Итого	4 643 136	843 367	611 604	1 785 669	699 212	238 540	62 088	56 406	348 320	(2 070)
Страховые резервы на 31.12.2012 – доля перестраховщиков										
Резерв незаработанной премии	136 270	53 439	-	50 189	-	7 107	3 444	677	21 414	-
Резервы убытков	287 520	92 736	-	32 618	80	1 549	30 523	-	130 014	-
Отложенные аквизиционные расходы	(8 022)	(1 352)	-	(3 583)	-	(162)	(335)	-	(2 590)	-
Итого	415 768	144 823	-	79 224	80	8 494	33 632	677	148 838	-
Страховые резервы на 31.12.2012 – нетто перестрахование										
Резерв незаработанной премии	3 575 128	639 584	569 802	1 367 278	526 153	243 435	22 390	14 603	193 953	(2 070)
Резервы убытков	1 367 536	197 761	110 186	659 986	244 476	51 634	12 497	41 196	49 800	-
Отложенные аквизиционные расходы	(715 296)	(138 801)	(68 384)	(320 819)	(71 497)	(65 023)	(6 431)	(70)	(44 271)	-
Итого	4 227 368	698 544	611 604	1 706 445	699 132	230 046	28 456	55 729	199 482	(2 070)

31.2. Анализ по географическим регионам деятельности

Федеральный округ	Год, закончившийся 31.12.2013		Год, закончившийся 31.12.2012	
	Подписанные страховые премии	Страховые выплаты	Подписанные страховые премии	Страховые выплаты
Приволжский	993 407	(479 349)	728 096	(256 945)
Северо-западный	764 550	(422 689)	647 295	(304 724)
Сибирский	791 431	(313 983)	589 146	(207 307)
Дальневосточный	287 526	(152 147)	283 129	(47 399)
Уральский	1 013 236	(498 762)	913 052	(400 129)
Центральный	4 755 109	(2 312 142)	4 252 518	(1 550 969)
Южный	570 756	(183 974)	411 539	(140 044)
Итого	9 456 015	(4 363 349)	7 824 775	(2 907 517)

Генеральный директор

Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года



[Signature]

ЗЕРНОВ А.А.

[Signature]

КАПИТОНОВА О.С.