

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность
по МСФО
31 декабря 2013 года

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО МСФО	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ПО МСФО	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ПО МСФО	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО МСФО	11
Примечания к финансовой отчетности	13
1. Информация о Группе	13
2. Учетная политика.....	16
2.1 Основа подготовки финансовой отчетности.....	16
2.2 Существенные положения учетной политики	16
2.2.1 Определение страховых контрактов.....	16
2.2.2 Признание и оценка страховых договоров.	17
2.2.3 Договоры перестрахования.....	17
2.2.4 Описание страховых продуктов (линии бизнеса).	18
2.2.5 Страховые резервы.	18
2.2.6 Резерв предупредительных мероприятий	21
2.2.7 Деньги и денежные эквиваленты	21
2.2.8 Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	21
2.2.9 Финансовые активы	22
2.2.10 Предоплаты	24
2.2.11 Основные средства	24
2.2.12 Кредиты и займы	25
2.2.13 Кредиторская задолженность.....	25
2.2.14 Инвестиционная собственность	26
2.2.15 Аренда.....	26
2.2.16 Обесценение финансовых активов	27
2.2.17 Налогообложение.....	28
2.2.18 Нематериальные активы	29
2.2.19 Условные обязательства	29
2.2.20 Признание доходов	29
2.2.21 Признание расходов	31
2.2.22 События после отчетной даты	32
2.2.23 Презентация отчета о движении денежных средств.....	32
2.2.24 Сезонность деятельности	32

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	32
4. Оценки, допущения и суждения.....	33
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	36
6. ДЕПОЗИТНЫЕ СЧЕТА В БАНКАХ.....	36
7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ.	36
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	37
9. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.	38
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	38
11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.	38
12. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ.	39
12.1. Резерв незаработанной премии	40
12.2. Анализ адекватности резерва незаработанной премии.	40
12.3. Резервы убытков.....	41
12.4. Анализ адекватности резерва убытков.....	42
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ В КАПИТАЛЕ	43
14. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	43
15. ЧИСТАЯ ЗАРАБОТАННАЯ ПРЕМИЯ.....	45
16. ПОНЕСЕННЫЕ УБЫТКИ	45
17. АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	46
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	46
19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	46
20. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.....	52
21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	54

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

в тысячах российских рублей
Год, заканчивающийся

	Примечания	31.12.2013	31.12.2012
Активы			
Денежные средства и эквиваленты	5	458 651	345 202
Депозитные счета в банках	6	300 225	321 854
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7	101 300	116 036
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	158 419	93 338
Займы выданные и Дебиторская задолженность	9	137 621	124 287
Инвестиционная собственность		-	-
Доля перестраховщиков в активах		15 241	13 489
Налоговые активы		-	5 816
Отложенные аквизиционные затраты		5 890	3 387
Основные средства	10	7 619	9 822
Нематериальные активы		14 447	15 646
Предоплаты		-	
Прочие активы		-	4 756
Итого активы		1 199 413	1 053 633
Обязательства			
Страховые резервы	12	317 333	271 146
Прочие страховые обязательства		116 940	52 397
Займы и кредиты		-	50
Отложенный аквизиционный доход по переданному перестрахованию		107	-
Налоговые обязательства		14 494	13 115
Оценочные обязательства		6 547	6 873
Прочие обязательства		-	18 929
Итого обязательства		455 421	362 510
Капитал			
Уставный капитал	13	497 277	497 277
Резерв переоценки основных средств		16 750	16 750
Нераспределенная прибыль		229 965	177 096
Итого капитал		743 992	691 123
Итого капитал и обязательства		1 199 413	1 053 633

Руководитель

Юта
(подпись)

Потапов Евгений Петрович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Терехова
(подпись)

Терехова Ольга Алексеевна
(расшифровка подписи)



"23" апреля 2014 г.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

в тысячах российских рублей

За год, заканчивающийся
31 декабря

	Примечания	2013	2012
Общая сумма страховых премий	15	684 728	631 386
Изменение резерва незаработанных премий	15	(19 686)	(21 664)
Премии, переданные в перестрахование	15	(41 591)	(43 558)
Изменение резерва незаработанных премий, переданных в перестрахование	15	1 025	3 616
Чистые заработанные премии	15	624 476	569 780
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.		11 618	(15 767)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		(27 335)	(38 041)
Прочие не операционные доходы за вычетом расходов		63 907	62 944
Прочий доход		48 190	9 136
Итого доход		672 666	578 916
Общая сумма страховых выплат		(266 486)	(235 333)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		5 026	3 536
Изменение резервов убытков и резервов на их урегулирование	16	(26 501)	11 531
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков и резервов на их урегулирование	16	727	(5 239)
Чистая сумма понесенных убытков	16	(287 234)	(225 505)
Аквизиционные расходы, нетто	17	(178 257)	(144 714)
Административные расходы		(135 662)	(104 763)
Прочие расходы		(313 919)	(249 477)
Итого убытки и расходы		(601 153)	(474 982)
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		71 513	103 934
(Расход)/доход по налогу на прибыль		(18 644)	(32 405)
Чистый (убыток)/прибыль		52 869	71 529
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Резерв переоценки по основным средствам		-	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за год за вычетом налога		-	-
Всего совокупного дохода/(убытка)		52 869	71 529

Руководитель



Главный бухгалтер

Потапов Евгений Петрович
(расшифровка подписи)

Терехова Ольга Алексеевна
(расшифровка подписи)

"23" апреля 2014 г.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2011	497 277	16 750	105 567	619 594
Прибыль (убыток) за год	-	-	71 529	71 529
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
На 31 декабря 2012	497 277	16 750	177 096	691 123
Прибыль (убыток) за год	-	-	52 869	52 869
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
На 31 декабря 2013	497 277	16 750	229 965	743 992

Руководитель



Потапов Евгений Петрович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Терехова Ольга Алексеевна
(расшифровка подписи)

"23" апреля 2014 г.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
в тысячах российских рублей

*За год, заканчивающийся
 31 декабря*

Наименование показателя	Прим.	2013	2012
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
		1 228 830	1 036 797
<u>Поступления:</u>			
Страховых премий		677 748	606 373
Доли перестраховщиков в страховых выплатах		1 995	1 971
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		1 108	1 383
Комиссий по операциям перестрахования		390	215
Займы полученные		-	50
Погашение займов выданных		2 180	-
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		-	94 732
Погашение счетов и депозитов в банках		-	247 077
Дивиденды полученные		-	449
Прочие поступления		545 409	84 547
		(1 125 387)	(1 066 259)
<u>Платежи:</u>			
Страховые премии, переданные в перестрахование		(36 621)	(43 461)
Страховые выплаты		(212 717)	(184 003)
Оплата аквизиционных расходов		(172 245)	(134 229)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		(2 739)	(2 270)
Проценты уплаченные		-	(336)
Погашение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		-	(16 100)
Размещение счетов и депозитов в банках		-	(438 000)
Прочие платежи		(701 065)	(247 860)
		103 443	(29 462)
<u>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов</u>			
Налог на прибыль, уплаченный		(23 206)	(819)
		80 237	(30 281)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(504)	(7 264)
Продажи основных средств и нематериальных активов		300	350
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		30 088	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(16 100)	-
Продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		19 428	2 439

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности

33 212 (4 475)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности

- -

Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов

113 449 (34 756)

Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов

113 449 (34 756)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода

5

345 202 379 958

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода

5

458 651 345 202

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств

- -

Руководитель



(подпись)

Потапов Евгений Петрович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Терехова Ольга Алексеевна
(расшифровка подписи)

"23" апреля 2014 г..

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Примечания к финансовой отчетности

1. Информация о Группе

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО представлена по Группе «Спасские ворота» (далее – Группа), которая включает в себя Открытое акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» и Открытое акционерное общество Страховая компания «МРГ Лайф»:

- **Открытое акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» (ОАО СГ «Спасские ворота»)**, ранее – ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» – универсальный российский страховщик, работающий на рынке страхования и перестрахования с июля 1999 года.

Открытое акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота» (далее – Общество) было зарегистрировано 21.07.1999, свидетельство № 67998. Головная организация зарегистрирована в г. Салехарде Ямало-Ненецкого автономного округа. Место нахождения: 629003, Тюменская область, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, д.4. ИНН 8901010104, КПП 890101001.

С июля 1999 года по декабрь 2012 года Общество называлось ОАО Страховая группа «Межрегионгарант», затем была переименована в ОАО СГ «Спасские ворота».

29.12.2012 МИФНС № 1 по ЯНАО зарегистрированы изменения о переименовании Открытого акционерного общества Страховая группа «Межрегионгарант» в Открытое акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота». (Свидетельство о регистрации 89 № 000891709)

Зарегистрированный **Уставный капитал** Общества на 31.12.2013 составляет **480 000 000 рублей** (48 000 000 обыкновенных именных акций), полностью оплачен.

В 2010-2013 годах Компания осуществляла страховую деятельность на основании лицензии С № 3300 89, выданной Федеральной службой страхового надзора 13.03.2009, перестраховочную деятельность на основании лицензии П № 3300 89, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 28.12.2011. 29.08.2013 Компании была произведена замена бланков лицензий в связи со сменой наименования.

ОАО СГ «Спасские ворота» реализует различные виды страховых услуг, предназначенных как для физических, так и юридических лиц, и ориентирована на работу с корпоративными клиентами. Основными направлениями деятельности Компании являются: добровольное медицинское страхование, страхование грузов и ответственности грузоперевозчиков, страхование строительно-монтажных рисков, страхование ответственности строителей.

Список лицензированных видов страхования у компании ОАО СГ «Спасские ворота»:

1. страхование от несчастных случаев и болезней;
2. медицинское страхование;
3. страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
4. страхование средств железнодорожного транспорта;
5. страхование средств воздушного транспорта;
6. страхование средств водного транспорта;
7. страхование грузов;

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

8. сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
9. страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
10. страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
11. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
12. страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
13. страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
14. страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
15. страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
16. страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
17. страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
18. страхование предпринимательских рисков;
19. страхование финансовых рисков;
20. иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров).

Обществу в течение последних трех лет рейтинговым агентством «Эксперт РА» присваивается высокий уровень надежности:

30.09.2010 Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО Страховой группе «Межрегионгарант» рейтинг надежности на уровне А «Высокий уровень надежности».

09.02.2012 Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности ОАО Страховой группы «Межрегионгарант» на уровне А «Высокий уровень надежности», прогноз по рейтингу «стабильный».

21.06.2012 Рейтинговое агентство «Эксперт РА» изменило прогноз по рейтингу ОАО Страховой группы «Межрегионгарант» со «стабильного» на «позитивный».

24.01.2013 «Эксперт РА» повысил рейтинг надежности ОАО СГ «Спасские ворота» (прежнее название ОАО Страховая группа «Межрегионгарант») до уровня А+ «Очень высокий уровень надежности». Прогноз по рейтингу «стабильный» (высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе). Ранее у компании под прежним названием ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» действовал рейтинг А «Высокий уровень надежности», прогноз по рейтингу «позитивный».

29.01.2014 «Эксперт РА» подтвердил рейтинг надежности ОАО СГ «Спасские ворота» на уровне А+.

Компания является членом следующих объединений субъектов страхового дела:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС)
- Российский Союз Автостраховщиков (РСА)
- Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) (Профессиональное объединение)
- Некоммерческое партнерство "Национальная страховая гильдия"

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Региональная сеть ОАО СГ «Спасские ворота» на конец 2013 года насчитывает 1 филиал, расположенный в г. Москве по адресу: 115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.7, корп.22 (2012: 1 филиал).

Среднесписочная численность ОАО СГ «Спасские ворота» за 2013 год составляет 126 человек (2012: 118 человек).

- **Открытое акционерное общество Страховая компания «МРГ Лайф» (ОАО СК «МРГ Лайф»)** — дочерняя компания ОАО СГ «Спасские ворота» (ОАО Страховая группа «Спасские ворота» принадлежит 99 999 акций).

ОАО СК «МРГ Лайф» (далее - Общество) зарегистрировано 20.12.2002 (ОГРН 1027703026955, ИНН 7703364220). Место нахождения Общества: 115114, г.Москва, Дербеневская наб., д. 7, стр. 22.

Зарегистрированный Уставный капитал Общества на 31.12.2013 составляет 100 000 000 рублей (100 000 обыкновенных именных акций), полностью оплачен.

Общество с момента создания до декабря 2011 года осуществляло страховую деятельность на основании лицензии на осуществление страхования С № 4078 77 от 14.09.2007 (регистрационный номер 4078). В связи с изменением места нахождения юридического лица в бланк вышеуказанной лицензии 24.02.2011 внесены изменения.

В соответствии с лицензией Общество имело право осуществлять следующие виды страхования:

1. страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события
2. страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
3. страхование от несчастных случаев и болезней
4. пенсионное страхование

30.08.2011 Обществом подписано Соглашение о передаче прав и обязанностей по договорам страхования (о передаче страхового портфеля) в ЗАО «МСК-Лайф» на общую сумму 92 135 тыс. рублей.

В декабре 2011 года в Федеральную службу по финансовым рынкам направлен отказ от лицензии С № 4078 77 от 24.02.2011 на осуществление страхования ОАО СК «МРГ Лайф».

В связи с отказом Общества от осуществления страховой деятельности, приказом ФСФР России от 01.03.2012 № 12-501/пз отозвана лицензия С № 4078 77 от 24.02.2011 на осуществление страхования ОАО СК «МРГ Лайф».

Среднесписочная численность ОАО СК «МРГ Лайф» за 2013 год составляет 1 человек (2012: 1 человек). Дочерних и зависимых компаний у ОАО СК «МРГ Лайф» нет.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

2. Учетная политика

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением статей, отмеченных ниже в разделе «Существенные положения учетной политики».

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета ОАО СГ «Спасские ворота» с учетом поправок и перегруппировок некоторых статей для соответствия МСФО.

Финансовая отчетность ОАО СГ «Спасские ворота» представляется в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой ОАО СГ «Спасские ворота» является рубль, и большинство транзакций производится в рублях. Транзакции в других валютах учитываются, как транзакции в иностранной валюте.

Подготовка финансовой отчетности требует от менеджмента оценок и предположений, которые влияют на суммы в отчетности. Эти оценки базируются на доступной информации на дату финансовой отчетности. Реальные результаты могут, тем не менее, отличаться от предполагаемых.

События после отчетной даты проанализированы по дату выпуска настоящей финансовой отчетности включительно.

2.2 Существенные положения учетной политики

Классификация договоров Группы

2.2.1 Определение страховых контрактов.

Страховые контракты - это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеет место, по крайней мере, одна из нижеследующих неопределенностей:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая как минимум на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования – признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4;
- инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

2.2.2 Признание и оценка страховых договоров.

Договор страхования действует до тех пор, пока все права и обязанности по договору не выполнены, или срок действия договора не истек. Если договор соответствует форме и содержанию страхового договора, он не может быть пере классифицирован в другой договор.

2.2.3 Договоры перестрахования.

Договорами перестрахования являются договоры, которые заключаются между страховщиком и перестраховщиком для возмещения убытков, понесенных в результате возмещения убытков страхователю, в соответствии с условиями подписанных договоров страхования.

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по перестраховочным контрактам и в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование претензий, долю перестраховщиков в резервах убытков Группы, отложенные аквизиционные расходы. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

2.2.4 Описание страховых продуктов (линии бизнеса).

Группа принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

- Добровольное страхование автотранспортных средств (линия бизнеса – КАСКО);
- Обязательное страхование автогражданской ответственности (линия бизнеса – ОСАГО);
- Страхование имущества юридических и физических лиц (линия бизнеса – Имущество);
- Добровольное медицинское страхование (линия бизнеса – ДМС);
- Страхование грузов (линия бизнеса – Грузы);
- Страхование ответственности (линия бизнеса – Ответственность);
- и др.

2.2.5 Страховые резервы.

Страховые резервы и соответствующая им доля перестраховщиков отражают обязательства Группы по договорам страхования и обязательства перестраховщиков перед Группой по договорам перестрахования, создаются Группой в соответствии с международными актуарными практиками формирования страховых резервов и отражаются в полной сумме в составе активов и пассивов баланса.

Резерв незаработанной премии (РНП).

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, предназначенную для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах. Резерв рассчитывается по каждому договору страхования на период его действия.

Резерв незаработанных премий рассчитывается по всем договорам прямого страхования и входящего перестрахования (кроме договоров по страхованию жизни). Данный резерв уменьшает сумму начисленной страховой премии на величину, подлежащую учету в качестве дохода в следующем учетном периоде.

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и отражаются в балансе Группы развернуто.

Отложенные аквизиционные расходы.

Отложенные аквизиционные расходы - часть расходов, связанных с аквизицией (заключением новых страховых контрактов или возобновлением существующих), являющаяся отсроченной и подлежащая отражению в составе прочих активов баланса. К отложенным аквизиционным расходам Группа относит только часть прямых расходов – комиссионные вознаграждения, а также расходы на печать бланков полисов. Отложенные расходы амортизируются и признаются в Отчете о прибылях и

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

убытках равномерно в течение срока действия страхового контракта пропорционально истекшему сроку действия страхового контракта.

В отношении отложенных аквизиционных расходов Группа не проводит тесты на соответствие обязательств текущим оценкам будущих потоков денежных средств.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ).

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков это суммы, зарезервированные на конец периода в отношении заявленных убытков, по договорам страхования, входящего перестрахования, сумма ущерба по которым не урегулирована или урегулирована частично.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств Группы по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено в Группу в отчетном или предшествующих ему периодах.

РЗУ рассчитывается на основании данных о заявленных убытках, предоставленных оценщиком, который занимается урегулированием убытков, отдельно по каждому страховому случаю, в отношении убытков заявленных, но неурегулированных на отчетную дату.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков создается по убыткам, относящимся ко всем видам страхования.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков и доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков отражаются в балансе Группы развернуто.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Резерв произошедших, но не заявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату.

РПНУ является оценкой обязательств Группы по урегулированию страховых убытков, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено Группе в отчетном или предшествующих ему периодах.

Группа полагается на свой прошлый опыт, скорректированный с учетом текущих тенденций и других факторов, имеющих отношение к вероятности наступления страхового случая, поскольку не обладает никакой информацией о фактах наступления незаявленных страховых случаев.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков и доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков отражаются в балансе Группы развернуто.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Резерв расходов на урегулирование (РРУ).

Резерв расходов на урегулирование является оценкой обязательств Группы по оплате экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера ущерба и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя, по произошедшим, но неурегулированным убыткам.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии Группы.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии Группы рассчитывается согласно методике расчета резерва незаработанной премии по премиям, переданным в перестрахование по каждому перестраховочному договору. На каждую отчетную дату Группа производит перерасчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерв незаработанной премии отражаются в балансе Группы развернуто.

Доля перестраховщиков в резервах убытков Группы.

Доля перестраховщиков в резервах убытков Группы включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков, а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков.

На каждую отчетную дату Группа производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и условиями договоров перестрахования. По результатам соответствующего расчета Группа корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резервы убытков отражаются в балансе Группы развернуто.

Анализ адекватности резервов.

Анализ адекватности резервов (ран-офф анализ) является обязательной частью актуарного оценивания резервов убытков.

Величина погрешности оценки резервов, т.е. избытка/дефицита резервов, отнесенная к первоначальной оценке величины резервов, характеризует точность проведенной оценки резервов в относительном выражении и называется показателем точности оценки.

Также следует анализировать и комментировать случаи систематической недооценки/переоценки резервов. Недооценка/переоценка резервов может считаться систематической, если есть основания отбросить статистическую гипотезу о равно вероятности положительного и отрицательного знака погрешности оценки резервов.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

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

2.2.6 Резерв предупредительных мероприятий

В отношении части страховых премий, полученных Группой по некоторым видам страхования, установлены ограничения по их использованию в соответствии с правилами, установленными страховым законодательством Российской Федерации. Цель создания резерва предупредительных мероприятий заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. У Группы не существует обязательства по использованию данных средств и возврату их страхователю в случае неполного использования. Однако Группа ограничена в распределении этих средств собственникам. Входящий остаток по резерву предупредительных мероприятий отражается в составе прочих обязательств Группы.

2.2.7 Деньги и денежные эквиваленты

Деньги и денежные эквиваленты состоят из денежных средств в кассе, на расчетных счетах и краткосрочных депозитов (сроком погашения менее 91 день с даты размещения и свободных от ограничений).

2.2.8 Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается, когда возникает право на получение премии по договору. При первоначальном признании отражается по справедливой стоимости причитающегося вознаграждения и дополнительных расходов.

После первоначального признания, дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию пересматривается на предмет обесценения в тех случаях, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность страховых и перестраховочных компаний по перестрахованию. Премии по принятому перестрахованию признаются как доход также, как они признавались, если бы рассматривались, как страховые операции. Средства, причитающиеся перестраховщикам, оцениваются в соответствии с договором перестрахования и принятой политикой перестрахования. Премии по переданному перестрахованию и понесенные убытки представляются в отчетности отдельно.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Проверка на обесценение проводится для всех активов по перестрахованию, когда возникают признаки обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию создается только, если существует объективное доказательство, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и размер этих сумм может быть надежно оценен. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Дебиторская задолженность в отношении страхователей признается за вычетом сумм по предполагаемым расторжениям договоров страхования, действующим по состоянию на отчетную дату. Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения.

2.2.9 Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, в соответствии с МСФО 39, классифицируются, как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность, удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. Группа определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года. Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, классифицируются таким образом, потому что существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости.

Дата признания.

Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть произведены расчеты по операциям купли продажи ценных бумаг, т. е. дату, на которую покупатель должен оплатить финансовые активы, поставленные продавцом.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Данные активы приобретаются с целью последующей продажи. Деривативы также классифицируются, как «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если только они не являются эффективными инструментами хеджирования. Прибыли и убытки от финансовых активов, удерживаемых для торговли, признаются в отчете о совокупном доходе.

Эти инвестиции первоначально признаются по справедливой стоимости. В последующем инвестиции переоцениваются по справедливой стоимости. Переоценка и доходы, и расходы от реализации активов признаются в отчете о совокупном доходе.

Удерживаемые до погашения финансовые активы

Непроизводные финансовые активы с фиксированными определенными выплатами по ним и фиксированной датой погашения, классифицируются, как «Удерживаемые до погашения», если Группа имеет намерение и возможность удерживать их до погашения.

Инвестиции, предназначенные для удержания в течение неопределенного периода, не попадают в эту группу. Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью и суммой, уплаченной при приобретении финансовых вложений. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость. После первоначального признания эти инвестиции учитываются по амортизированной стоимости с помощью метода эффективной процентной ставки. Для инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, прибыли и убытки признаются в составе отчета о совокупном доходе, когда прекращается признание инвестиции или ее обесценение, а также через процесс амортизации.

Доступные для продажи финансовые активы

Доступные для продажи финансовые активы - не производные финансовые инструменты, которые определяются, как доступные для продажи и не попадают ни в одну из трех представленных категорий. Эти инвестиции первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания доступные для продажи финансовые инструменты переоцениваются по справедливой стоимости с признанием прибыли или убытка, как отдельного компонента капитала до того момента, пока не прекращается признание инвестиции или пока инвестиция не будет обесценена. При обесценении накопленный доход от переоценки, включается в отчет о совокупном доходе. При этом процентный доход, отражаемый с использованием метода эффективной ставки, признается, как прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на конец отчетного периода определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров (lastbid), без вычета каких-либо затрат по сделкам.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Для всех других финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием подходящих методик оценки. Методы оценки включают в себя метод дисконтирования денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на активном рынке, другие модели оценки.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, эти финансовые инструменты отражаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, уплаченной за приобретение инвестиции или суммой выпущенного финансового обязательства. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость инвестиции.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства сворачиваются, и свернутая сумма показывается в отчете о финансовом положении, когда существует юридически закрепленное право зачесть активы и обязательства, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не сворачиваются в отчете о совокупном доходе, если иное не требуется или не допускается в соответствии с требованиями МСФО.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, либо в состав средств в кредитных учреждениях или займов, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Депозиты

В ходе ведения деятельности, Группа размещает депозиты на различное время в различные банки. Средства в кредитных учреждениях, размещенные с фиксированным сроком погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Те, которые не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по стоимости размещения. Средства в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

2.2.10 Предоплаты

Предоплаты состоят из сумм, отражаемых по стоимости приобретения, которые приблизительно равны их справедливой стоимости, так как ожидается, что эти активы будут реализованы в течение года с момента окончания отчетного периода.

2.2.11 Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, не учитывая стоимость текущего обслуживания и ремонта, за вычетом амортизации и обесценения стоимости. Здания и земельные участки учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка производится не реже, чем раз в три года.

Основные средства тестируются на обесценение, когда имеются доказательства или изменения, которые свидетельствуют, что текущая стоимость не может быть возмещена.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Амортизация объекта основных средств, начинает начисляться с даты ввода объекта в эксплуатацию. Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом в течение следующих сроков полезного использования активов:

	Лет
Здания	15-60
Мебель и принадлежности	3-20
Компьютеры и офисное оборудование	2-20
Автотранспортные средства	3-15

Улучшения арендованной собственности амортизируются в зависимости от продолжительности договора аренды. Остаточная стоимость, срок полезного использования методы пересматриваются и корректируются по мере необходимости, на конец каждого финансового года.

Расходы, связанные с ремонтом и модернизацией, начисляются по факту возникновения и включаются в административные и операционные расходы, если они не подлежат капитализации.

Основное средство списывается с баланса при выбытии, или тогда, когда дальше не ожидается будущей экономической выгоды от его использования или выбытия. Любой доход или убыток, возникающий от списания актива (рассчитываемый как разница между поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включается в отчет по совокупному доходу в том году, когда актив списывается.

2.2.12 Кредиты и займы

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо перевести денежные средства или иные финансовые активы держателя, либо исполнить обязательство иным образом. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания кредиты и займы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе отчета о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в расходах по амортизации данных финансовых обязательств.

Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в прибыль или убыток в состав отчета о совокупном доходе.

2.2.13 Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, которая представляет собой обязательства Группы по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков страхователям и прочей кредиторской задолженности.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Кредиторская задолженность по страховым выплатам признается в балансе Группы после завершения процедур урегулирования убытков и определения конечной суммы выплаты и отражается на счете выплаты по договорам страхования.

Группа прекращает признавать кредиторскую задолженность по страховым выплатам тогда и только тогда, когда она полностью погашена, аннулирована или срок ее погашения и предъявления соответствующих требований истек.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

2.2.14 Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность первоначально признается по стоимости приобретения. В стоимость инвестиционной собственности не включаются стоимость текущего ремонта и обслуживания. В последующем на отчетную дату инвестиционная собственность переоценивается по справедливой стоимости независимым оценщиком. Изменения в справедливой стоимости включаются в отчет о совокупном доходе.

Инвестиционная собственность прекращает признаваться при выбытии, или когда не предвидится никаких будущих экономических выгод от ее выбытия.

Реклассификация инвестиционной собственности осуществляется при изменении способа ее использования. При переводе в состав основных средств инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости и учитывается, как и прочие основные средства

2.2.15 Аренда

Операционная аренда. Группа арендатор

Аренда активов, при которой все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, фактически остаются у арендодателя, классифицируется как операционная аренда. Арендные платежи по операционной аренде признаются как расходы и по прямолинейному методу, в течение срока аренды, включаются в административные расходы.

Финансовая аренда. Группа арендатор

Аренда активов, при которой все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, фактически переходят к арендатору, классифицируется, как финансовая аренда. На балансе арендатора отражается основное средство по справедливой стоимости – наименьшей из текущей стоимости и суммы минимальных арендных платежей. Начисление платежей по аренде распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательства по аренде.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Арендные активы амортизируются по прямолинейному методу, на срок полезного использования. Однако, если нет определенности, перейдет ли право собственности в конце срока аренды, срок полезного использования определяется, как наименьшее из оцениваемого срока полезного использования актива и срока аренды.

2.2.16 Обесценение финансовых активов

Группа оценивает в конце каждого отчетного периода, имеется ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

Группа создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует вероятность того, что не удастся взыскать основную сумму долга и вознаграждения в соответствии с условиями выданных займов, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизированной стоимости. Резерв на обесценение финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечениям, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке финансового инструмента. Для инструментов, по которым не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Группа рассчитывает реализовать финансовый инструмент.

Формирование резерва основывается на прошлом опыте и суждениях менеджмента в отношении уровня убытков, которые наиболее вероятно будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика. Изменения резерва отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Когда заем не может быть погашен, он списывается против соответствующего резерва под обесценение, если величина обесценения снижается вследствие события, произошедшего после списания, восстановление резерва отражается в отчете о совокупном доходе.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы.

Если имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы обесцениваются, сумма, содержащая разницу между его стоимостью (за вычетом основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках, переносится из собственного капитала в отчет о совокупном доходе. Восстановление убытков по обесценению в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в составе прибыли или убытка. Восстановление убытков от обесценения по финансовым долговым инструментам, отражается через отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Прекращение признания финансовых активов

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо, часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- Истекли права на получение денежных потоков;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, либо сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняло обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях " транзитного " соглашения;
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала, но не сохранила за собой все риски и выгоды от владения активом, передало контроль над активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает быть признанным, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

2.2.17 Налогообложение

Текущий налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это те, которые действуют на отчетную дату.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием метода обязательств. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.

Различные операционные налоги (налог на имущество, транспортный налог, экологический налог, государственные пошлины и т.д.) отражаются в составе прочих операционных расходов.

2.2.18 Нематериальные активы

Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение срока полезного использования от 1 года до 10 лет, и тестируются на обесценение. В случае наличия признаков обесценения, нематериальный актив должен быть обесценен. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно, или в индивидуальном порядке, или как единицы, генерирующей денежные средства.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

2.2.19 Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, если только не высока вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов, необходимых для погашения обязательства, и может быть сделана его надежная оценка. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

2.2.20 Признание доходов

Страховые премии.

Начисленные страховые премии это премии, указанные в подписанном в отчетном году договоре страхования, ответственность по которому наступает в отчетном году, независимо от поступления денежных средств. Начисленные премии уменьшаются на сумму расторгнутых договоров, заключенных в отчетном периоде пропорционально неистекшему сроку действия расторгнутого договора страхования. Доходы Группы в полной сумме страхового взноса, причитающейся к получению, признаются на дату возникновения ответственности Группы перед страхователем по заключенному

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

договору, вытекающую из условий договоров страхования, вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в соответствующем договоре (за исключением долгосрочных договоров страхования жизни). Общая сумма начисленных премий (брутто) корректируется суммой начисленных премий по договорам исходящего перестрахования и суммой изменений в резервах незаработанных премий (скорректированной на долю перестраховщика в этом резерве).

Страховые премии по долгосрочным договорам страхования жизни отражаются в суммах начисленных премий, причитающихся к получению от страхователей за отчетный период в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий.

Для страховых договоров, охватывающий период более одного года, в случаях, когда годовые взносы четко указаны в договоре, страховые взносы начисляются на ежегодной основе; в противном случае, премии начисляются в полном объеме

Комиссионные доходы.

Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы от исходящего перестрахования, которые представляют возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующие аквизиционные расходы таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Отложенные комиссионные доходы по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых аквизиционных расходов.

Перестраховочные премии.

Перестраховочные премии признаются в момент, когда возникает обязательство перестрахователя уплатить перестраховщику страховую премию (взнос), вытекающее из конкретного договора перестрахования или подтвержденное иным образом.

Перестраховочные премии уменьшаются на сумму расторгнутых договоров перестрахования, заключенных в отчетном периоде пропорционально истекшему сроку действия расторгнутого договора перестрахования.

Инвестиционный доход

Инвестиционный доход признается в отчете о совокупном доходе по методу начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Инвестиционный доход также включает в себя дивиденды и признается, когда право на получение дивидендов определено.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

2.2.21 Признание расходов

Произошедшие убытки.

Произошедшие убытки, возникшие от страховой деятельности - это убытки, относящиеся к отчетному периоду, и состоящие из урегулированных убытков (страховых выплат) отчетного периода, расходов на урегулирование убытков и изменений в резервах убытков за отчетный период. Урегулированные убытки уменьшаются на суммы возмещения убытков через уступки (цессию), или продажу спасенного имущества, а также изменение суброгационного резерва.

Страховые выплаты.

Выплаты страхового возмещения (обеспечения) признаются расходом на дату оплаты страхового возмещения (обеспечения) или подписания документа о взаиморасчетах по фактически наступившему страховому случаю, выражаются в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с законодательством РФ и правилами страхования. Доход (расход) в виде сумм возмещений доли страховых выплат признается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю, выраженному в абсолютной денежной сумме, согласно условиям договора перестрахования.

Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах.

Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах отражается в отчете о прибылях и убытках. Сумма дохода показывается в связи с увеличением доли перестраховщиков в страховых резервах, а сумма расхода, в связи с уменьшением доли перестраховщиков в страховых резервах.

Изменение страховых резервов.

Изменение страховых резервов отражается в отчете о прибылях и убытках. Сумма дохода показывается в связи с уменьшением страховых резервов, а сумма расхода, в связи с увеличением страховых резервов.

Аквизиционные и операционных расходы.

Аквизиционные расходы включают в себя комиссионные выплаты посредникам и прочие затраты, связанные с заключением, пролонгацией, возобновлением страховых договоров и привлечением клиентов. В отчете о прибылях и убытках отражается та часть аквизиционных расходов, которая соответствует премиям, признанным в данном отчетном периоде (за минусом резерва незаработанных премий) по соответствующим договорам страхования. Все остальные расходы, не отвечающие критериям прямого отнесения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как операционные расходы.

Финансовые расходы

Процентные расходы признаются в составе отчета о совокупном доходе по методу начисления. Начисленные проценты признаются в составе процентов по финансовому обязательству в отчете о финансовом положении

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

2.2.22 События после отчетной даты

Финансовая отчетность корректируется на события, произошедшие между отчетной датой и датой, когда финансовая отчетность утверждена к выпуску, при условии, что они свидетельствуют об условиях, существовавших на конец отчетного периода. События, которые свидетельствуют о возникновении их после окончания отчетного периода, раскрываются в отчетности, но не корректируют ее.

2.2.23 Презентация отчета о движении денежных средств

Группа классифицирует денежные потоки от приобретения и выбытия финансовых активов, как результат от операционной деятельности, т.к. приобретения данных активов связаны с денежными потоками, возникающими из заключенных страховых контрактов за вычетом денежных потоков по понесенным по данным контрактам убыткам, которые, в свою очередь, учитываются в составе операционной деятельности.

2.2.24 Сезонность деятельности

Деятельность Группы не носит сезонного характера. Доходы и расходы признаются равномерно в течение года.

3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Ниже перечислены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В дополнение, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года и после этой даты.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 №Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года и после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также

32

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 «Участие в совместных предприятиях» и IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО (IFRS) 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение данного стандарта не вводит новые требования к раскрытию информации в данной финансовой отчетности Группы, а также не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение IFRS 13 не оказывает влияния на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение Группы.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поправки изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

4. Оценки, допущения и суждения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок, допущений и суждений. Они, в свою очередь, влияют на активы, обязательства, условных обязательств Группы на отчетную дату, а также оказывают влияние на доходы и расходы за год. Эти оценки основаны на имеющейся у руководства информации и наилучшей оценки фактов по состоянию на отчетную дату, реальные результаты могут отличаться от этих оценок, и, возможно, значительно.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Основные допущения, которые могут привести к дальнейшей корректировке в балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Обязательства по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни

В случае договоров страхования, не связанных со страхованием жизни, расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой окончательной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату. Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда стандартных актуарных методов прогнозирования требований. В частности, компания использует «linkratios» метод, при применении которого Группа полагается на свой прошлый опыт, скорректированный с учетом текущих тенденций и других факторов, имеющих отношение к вероятности наступления страхового случая, поскольку не обладает никакой информацией о фактах наступления незаявленных страховых случаев.

Резерв расходов на урегулирование является оценкой обязательств Группы по оплате экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера ущерба и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя, по произошедшим, но неурегулированным убыткам.

Аналогичные суждения, оценки и допущения применяются в ходе оценки достаточности резервов под незаработанные премии.

Обесценение.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности:

Основанием для формирования резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности является не поступление денежных средств в течение года.

Справедливая стоимость финансовых активов и производных финансовых инструментов, определенная с использованием методов оценки

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием ряда методов оценки, включая модели дисконтированных денежных потоков и/или математические модели. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда такая информация отсутствует, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности и кредитный риск, а также исходных данных для моделей, таких как волатильность в случае производных инструментов с более продолжительными сроками погашения и ставок дисконтирования, допущения по показателям досрочного погашения и отказа от исполнения обязательств для ценных бумаг, обеспеченных активами.

Резерв под неиспользованные отпуска

Признание резерва по неиспользованным отпускам базируется на предположении среднего заработка и допущениях об уровне социальных налогов.

В соответствии с МСФО (IAS) № 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» результат изменения в любой бухгалтерской оценке Группа признает перспективно (начиная с текущей отчетной даты и применительно к будущим периодам) путем включения его в прибыль или убыток в периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период, или в периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на данный и будущие периоды.

Изменение в бухгалтерской оценке признается путем корректировки балансовой стоимости соответствующих активов, обязательств или статей собственного капитала.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря состоят:

	2013	2012
Касса организации	446	333
Расчетные счета	340 128	326 343
Валютные счета	3 838	17 866
Прочие специальные счета в рублях	114 238	660
Денежные средства и эквиваленты	458 651	345 202

Текущие расчетные счета представлены в следующих валютах: большинство в российских рублях, незначительная часть средств на расчетных счетах была представлена в евро и долларах США. Большинство денежных средств на расчетных счетах находятся в крупных российских банках. На 31 декабря 2013 года основная часть денежных средств находилась в ОАО «Банк «Петрокоммерц».

6. Депозитные счета в банках.

Депозитные счета в банках представлены краткосрочными (более 91 дня) и среднесрочными депозитами, размещенными в российских банках. Сумма размещенных на депозиты денежных средств на 31.12.2013 составляла 300 225 тыс. рублей, 31.12.2012 составляла 321 854 тыс. рублей. Все депозиты размещены под следующие процентные ставки: 2013 г. от 7,2% до 8,8%; 2012 г. от 4,25% до 9,3%.

	2013	2012
Депозиты в рублях на срок от 31 до 90 дней	255 167	183 331
Депозиты в рублях на срок от 91 до 180 дней	-	20 702
Депозиты в рублях на срок от 181 до 365 дней	45 058	117 821
Итого депозиты Банков	300 225	321 854

7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.

Дебиторская задолженность по страховым операциям и операциям перестрахования включает в себя:

	2013	2012
Задолженность страхователей	99 376	116 036
Задолженность страховых агентов	4	-
Задолженность по операциям перестрахования	1 919	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования	101 300	116 036

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

8. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Определение справедливой стоимости и иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: иные модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Финансовые активы и обязательства, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, основанных на допущениях, подкрепленных ценами наблюдаемых текущих рыночных сделок, представляют собой активы и обязательства, информация о ценах которых получается через системы определения цен, однако при этом эти цены не были зафиксированы на активном рынке, финансовые активы, справедливая стоимость которых основывается на котировках брокеров, инвестиции в фонды частного капитала, информация о справедливой стоимости которых поступает от управляющих фондом, а также активы, которые оцениваются с использованием собственных моделей Группы, в рамках которых большинство допущений наблюдается на рынке.

На 31 декабря финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости состоят:

	2013	2012
Акции	43 944	47 616
Государственные ценные бумаги	114 238	25 401
Корпоративные ценные бумаги	-	20 085
Прочие	238	236
Итого финансовые активы по справедливой стоимости	158 419	93 338

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

9. Займы выданные и дебиторская задолженность.

На 31 декабря займы выданные и дебиторская задолженность представлены:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Займы выданные	18 412	17 723
Дебиторская задолженность	119 209	106 564
Итого	<u>137 621</u>	<u>124 287</u>

Доходность по займам, выданным организациям в 2012 – 2013 годах составляла 8 %, доходность по займам, выданным работникам, в 2010 - 2012 годах составляла 1 %.

10. Основные средства

По состоянию на 31.12.2013 основные средства составляют:

	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого основных средств
Первоначальная стоимость на 31.12.2012	25 927	19 586	45 512
Накопленная амортизация на 31.12.2012	(18 429)	(17 262)	(35 691)
Остаток на 31/12/2012	7 498	2 324	9 822
Приобретение основных средств	-	532	532
Выбытие основных средств	(4 902)	-	(4 902)
Списание амортизации по выбытию	4 902	-	4 902
Начисление амортизации за отчетный период	(1 584)	(1 150)	(2 734)
Первоначальная стоимость на 31.12.2013	21 025	20 117	41 142
Накопленная амортизация на 31.12.2013	(15 111)	(18 412)	(33 523)
Остаток на 31/12/2013	5 913	1 705	7 619

11. Налогообложение.

Группа предоставляет налоговые декларации согласно российскому налоговому законодательству. Ставка налога на прибыль, согласно действующему российскому налоговому законодательству была неизменной за период с 2012 по 2013 год и составляла 2,0 % в Федеральный бюджет и 18,0 % в Региональный бюджет (в общем 20%). Ставка налогообложения процентного дохода по государственным ценным бумагам составляет 15%, дохода по дивидендам от 9 % до 15%.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Расходы по налогу на прибыль состоят из:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Текущий налог на прибыль	(19 923)	(12 815)
Отложенный налог на прибыль	1 279	(19 590)
Налоговый (расход)/ доход	(18 644)	(32 405)

Отложенный налог возник в основном в связи с имеющимися различиями в формировании страховых резервов между РСБУ и МСФО. Также, в отчетности РСБУ не отражены отложенные аквизиционные затраты, в то время как в отчетности МСФО они сформированы.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами власти. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и оценке начислений, и, в результате, возможно, что операции и деятельность, которые не вызывали сомнений в прошлом, будут оспорены. Существует возможность начисления дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующего году проведения проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и, что положение Группы с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

12. Страховые резервы.

Страховые резервы Группы состоят:

	<i>2013</i>			<i>2012</i>		
	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Чистые резервы	Страховые резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Чистые резервы
Резерв незаработанной премии	250 009	11 736	238 273	230 323	10 712	219 611
Резервы убытков	67 324	3 505	63 819	40 823	2 777	38 046
Итого страховые резервы	317 333	15 241	302 092	271 146	13 489	257 657
Отложенные аквизиционные расходы	5 890	107	5 782	3 387	-	3 387

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

12.1. Резерв незаработанной премии

Данный резерв представляет собой часть брутто-премии по договорам страхования (прямого и входящего перестрахования), соответствующую незаработанной части страховой премии пропорционально неоконченному периоду действия договора при равномерном распределении риска по сроку действия договора.

	2013	2012
Резерв незаработанной премии, общая сумма	250 009	230 323
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11 736	10 712
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	238 273	219 611

Ниже приведен анализ изменений резерва незаработанной премии:

	2013	2012
Резерв незаработанной премии на 1 января за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	219 611	201 563
Заработанная премия за вычетом доли перестраховщика	(624 475)	(569 780)
Подписанная премия за вычетом доли перестраховщика	643 137	587 828
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	238 273	219 611

12.2. Анализ адекватности резерва незаработанной премии.

В соответствии с пунктом 16 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» страховщик должен проводить проверку адекватности страховых обязательств.

Как минимум, оценка адекватности обязательств должна учитывать текущую расчетную оценку всех ожидаемых потоков денежных средств по договору и сопутствующих потоков денежных средств.

Суть выполнения проверки адекватности обязательств состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы, рассчитанные с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данными договорами страхования.

При возникновении таких обстоятельств, как инфляция убытков, рост частоты убытков, а также при обнаружении фактов неверной тарификации и прочих обстоятельств, сформированного РНП может не хватать для покрытия будущих обязательств, связанных со страховыми договорами. В этом случае формируется добавочный резерв не истекшего риска (РНР).

Резерв не истекшего риска предназначен для покрытия обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования сверх величины РНП. Под расходами на

40

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

обслуживание действующих договоров страхования подразумеваются такие расходы, которые напрямую связаны с их обслуживанием и которые могут быть отнесены на портфель этих договоров.

В отчете о финансовом положении сумма резерва уменьшает отложенные аквизиционные расходы, если страховщик их формирует, а при их недостаточности (после полного списания отложенных аквизиционных затрат) признается соответствующий резерв РНР. Разница между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва не истекшего риска». РНР подлежит высвобождению, если на отчетную дату тестирование подтверждает достаточность страховых резервов.

Согласно п. 14.1. комбинированный коэффициент убыточности по страхованию иному, чем страхование жизни не превышает 100%. Такая оценка является консервативной при проведении анализа адекватности РНП, так как в расчете учитывается все расходы на ведение дела. Значение коэффициента убыточности меньше 100% указывает на отсутствие дефицита премии и указывает на отсутствие необходимости формирования добавочного резерва неистекшего риска.

12.3. Резервы убытков

Для всех типов рисков Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы, метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод цепной лестницы можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Обычно Группа использует метод цепной лестницы к сумме страховых выплат. Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий для определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитую историю работы со страховыми выплатами по конкретному виду бизнеса.

Метод Борнхьюттера-Фергюсона (метод Б-Ф) использует сочетание оценки, основанной на сравнительном анализе рыночных данных, и оценки, основанной на опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции как страховые премии; а в основе второй оценки лежат данные по выплаченным или произошедшим убыткам по состоянию на текущую дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Этот метод используется при отсутствии опыта развития убытков для построения прогнозов.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждой линии бизнеса зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимаются заявленные, но не урегулированные на отчетную дату обязательства, подлежащие оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено в установленном законом или договором порядке. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных, но неурегулированных убытков этого периода, а также величиной выплат. Величина РПНУ может принимать значения меньше нуля в связи с тем, что ожидаемая конечная стоимость страховых событий может быть ниже суммы фактически заявленных убытков. По сути, в рамках данного раскрытия РПНУ включает в себя и величину корректировки резерва заявленных убытков.

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков:

	2013	2012
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	38 046	44 338
Понесенные убытки нетто перестрахование	287 233	225 505
Оплаченные убытки нетто перестрахование	(261 461)	(231 797)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	63 819	38 046

12.4. Анализ адекватности резерва убытков.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Группа производит анализ адекватности формирования резервов убытков.

В таблице приведена совокупная оценка обязательств по выплатам по состоянию на 31 декабря 2013 года с учетом развития оценок во времени по годам наступления страховых случаев.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

	2010	2011	2012	2013
Резерв убытков	87 949	52 161	40 763	65 763
Выплаты нарастающим итогом на конец				
2013	77 185	42 555	33 002	
2012	77 170	40 649		
2011	71 864			
Переоцененный остаток резерва на конец				
2013	626	2 199	6 941	
2012	180	3 718		
2011	10 007			
Избыток/недостаток резерва на конец				
2013	10 138	7 407	820	
2012	10 599	7 794		
2011	6 078			
В % к первоначальной оценке на конец				
2013	11,5%	14,2%	2,0%	
2012	12,1%	14,9%		
2011	6,9%			

По результатам проведенного теста на адекватность резерва убытков переоценка страховых обязательств по произошедшим страховым случаям в 2013 году составила 2% от величины резерва убытков. Переоценка резерва убытков вызвана некоторым завышением оценки заявленных, но неурегулированных убытков по страховым случаям на отчетную дату. Группа проводит консервативную политику в части экспертной оценки заявленных, но неурегулированных убытков с целью резервирования достаточного уровня средств для покрытия уже состоявшихся убытков.

13. Уставный капитал и резервы в капитале

По состоянию на 31 декабря 2010 уставный капитал составлял 200 000 тыс. рублей. Учитывая, что Россия до 2002 года была страной с гиперинфляционной экономикой, уставный капитал Группы был инфлирован и составил 217 277 тыс. рублей.

В 2011 году уставный капитал был увеличен на 280 000 тыс. рублей и составил 497 277 тыс. рублей. В 2012 и 2013 году размер уставного капитала не менялся. Все вклады в уставный капитал Группы оплачены.

14. Условные и договорные обязательства.

Операционное окружение.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и нормативной базы в соответствии с требованиями рыночной экономики. Будущая стабильность Российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности экономических, финансовых мер, мер валютного законодательства, предпринимаемых правительством. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и замедлению экономического роста в других странах мира.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Руководство полагает, что им предпринимаются соответствующие меры по поддержанию устойчивого развития бизнеса Группы в текущих условиях, но непредвиденное ухудшение ситуации в областях, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности Группы и финансовое положение. Мера влияния возможного негативного развития событий не может в настоящее время быть определена.

Судебные разбирательства и требования регулирующих органов.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли страхования и участвует в судебных разбирательствах в рамках своей обычной деятельности. Несмотря на нецелесообразность прогнозирования или определения окончательного исхода всех незаконченных или предстоящих судебных разбирательств, руководство считает, что подобные разбирательства (включая судебные процессы) не окажут существенного негативного влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

Во всех регионах, в которых Группа осуществляет свою деятельность, к ней также применяются требования в отношении платежеспособности страховой компании, которые она выполняет. Группа не имеет условных обязательств, которые касаются соблюдения или несоблюдения таких требований.

Налогообложение

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Ряд различных законодательных и нормативных актов в области налогообложения не всегда четко сформулирован. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В настоящее время действует механизм начисления штрафов и пеней, связанных с отраженными и выявленными нарушениями российских законов, постановлений и соответствующих нормативов. Штрафы и пени начисляются при обнаружении занижения налоговых обязательств. Как следствие, сумма штрафов и пеней может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

В Российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной налоговой проверки или проверки любой налоговой декларации, относящейся к этому году, не означает, что в течение указанного трехлетнего периода не может быть проведена повторная налоговая проверка.

С 1 января 2012 г. принципы определения рыночных цен изменены, перечни лиц, которые могут быть признаны взаимозависимыми, и перечни сделок, являющихся контролируруемыми, расширены. Поскольку правоприменительная практика по новым правилам еще не сложилась, и некоторые нормы нового закона содержат противоречия, их нельзя назвать вполне определенными.

Руководство Группы полагает, что последствия данных рисков не окажут существенного влияния на финансовое состояние или результаты деятельности Группы. В целом, руководство считает, что Группа уплатила или начислила все установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Группа начислила налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для урегулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в финансовой отчетности.

15. Чистая заработанная премия

Чистая сумма заработанных премий за период состоит:

Чистая заработанная премия	2013	2012
Страховые премии, подписанные по прямому страхованию	684 728	631 386
Изменение резерва незаработанной премии	(19 686)	(21 664)
Заработанная премия, гросс	665 042	609 722
Доля перестраховщиков в подписанной премии	(41 591)	(43 558)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 025	3 616
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии	(40 566)	(39 942)
Итого чистая заработанная премия	624 476	569 780

16. Понесенные убытки

	2013	2012
Общая сумма страховых выплат	(266 486)	(235 333)
Изменение резервов убытков и резервов на их урегулирование	(26 501)	11 531
Понесенные убытки, гросс	(292 987)	(223 802)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	5 026	3 536
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков и резервов на их урегулирование	727	(5 239)
Доля перестраховщиков в понесенных убытках	5 753	(1 703)
Итого чистые понесенные убытки	(287 234)	(225 505)

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

17. Аквизиционные расходы

Чистые аквизиционные расходы	2013	2012
Комиссия агентам и брокерам	(115 341)	(141 714)
Изменение отложенных аквизиционных расходов нетто перестрахование	2 395	(4 942)
Прочие аквизиционные расходы	(65 311)	1 942
Итого чистых аквизиционных расходов	(178 257)	(144 714)

18. Административные расходы

	2013	2012
Заработная плата и страховые взносы	69 509	72 878
Расходы на офис и оборудование	14 918	12 227
Информационно консультационные услуги	4 526	4 189
Услуги сторонних организаций	1 034	604
Амортизация основных средств	2 515	2 733
Расходы на бизнес-коммуникации	8 476	4 916
Материальные затраты	25 537	2 208
Прочие расходы	9 147	5 008
Итого административных расходов	135 662	104 763

19. Управление капиталом и финансовыми рисками

Страховые риски

Основной риск, с которым сталкивается Группа в связи с договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований о выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Группы является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

Перестрахование

Группа использует договоры перестрахования в рамках своей программы по уменьшению рисков. Страховой риск передается в перестрахование на пропорциональной и непропорциональной основе с использованием факультативного и облигаторного перестрахования. Облигаторный тип перестрахования используется для защиты определенного направления страхового портфеля. Факультативное перестрахование обеспечивает защиту в основном по крупным страховым рискам. В рамках реализации политики перестрахования в Группе существует ограничение на размер

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

собственного удержания по застрахованным объектам и рискам, которое варьируется в зависимости от линейки продуктов, территории, а также статистических данных.

Несмотря на наличие у Группы договоров перестрахования, она не освобождается от своих непосредственных обязательств перед держателями полисов, ввиду чего имеет место кредитный риск по премиям, переданным в перестрахование, поскольку перестраховщик может быть не в состоянии выполнить свои обязательства по договору перестрахования. Группа заключает договоры перестрахования таким образом, чтобы не зависеть от одного перестраховщика, а также таким образом, чтобы деятельность Группы не зависела в значительной степени от одного договора перестрахования.

При выборе партнёров по перестрахованию Группа руководствуется их деловой репутацией, финансовым положением (на основе анализа данных финансовой отчетности), а также рейтингами российских и западных агентств.

Суммы перестраховочных премий, выплат, убытков оцениваются в соответствии с суммами по прямым договорам страхования и с условиями каждого договора перестрахования.

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии Группы, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям. Кроме того, для уменьшения рисков Группы используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Группа придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для Группы.

Инвестиции

Группа руководствуется рядом принципов в своей инвестиционной политике: она инвестирует средства, от которых ожидается соответствующий доход и гарантирует, что они обеспечивают высокую степень безопасности. Важен также достаточный уровень ликвидности, для соблюдения которого Группа применяет целевую диверсификацию инвестиций по видам. Российские страховые компании строго регулируются страховыми надзорными органами в данной области, и им не разрешено действовать, как профессиональные участники рынка ценных бумаг. По этой причине, Группа совершает свою инвестиционную деятельность с помощью банков, брокеров или других уполномоченных посредников.

Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для собственников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Руководство Группы регулярно анализирует отношение чистого долга к задействованному капиталу, чтобы убедиться, что он соответствует требованиям текущего уровня рейтинга Группы.

Управление финансовыми рисками

Рыночный риск определяется в МСФО (IFRS 7) как «риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных цен».

В ходе своей деятельности Группа подвержена следующим финансовым рискам: рыночному риску (включая валютный риск, риск изменения процентных ставок, риск изменения цены на страховые услуги), кредитному риску и риску ликвидности. Группой была внедрена система управления рисками, а также разработан ряд процедур, способствующих их количественному измерению, оценке и осуществлению контроля над ними, а также выбору соответствующих способов управления рисками.

Валютный риск

Значительная часть расчетов по страхованию, операционных и капитальных затрат, расчетов по прочим обязательствам и договорам, включая обязательства по налогам, осуществляются в рублях. Валютная составляющая в деятельности Группы незначительна (менее 1% в 2013 и 2012 году). Руководство считает, что Группа не подвержена валютному риску.

Валютный риск оценивается ежемесячно с использованием анализа чувствительности и поддерживается в рамках параметров, утвержденных в соответствии политикой Группы. В приведенной ниже таблице показано изменение прибыли Группы от изменения стоимости валютных обязательств/активов в рублях до налогообложения при росте/(снижении) рубля по отношению к доллару США и евро:

	Доллары США – влияние		Евро – влияние	
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
Чистая валютная позиция	(88)	1 307	523	1 654
% изменения функциональной валюты	10,21%	15,84%	8,63%	9,31%
Прибыль/(убыток)	9 / (9)	207 / (207)	45 / (45)	122 / (122)

Управление валютным риском по прогнозируемым операционным расходам является неотъемлемой частью программы Группы по управлению рисками, которая направлена на уменьшение потенциального неблагоприятного эффекта от колебаний рыночного обменного курса на результаты операционной деятельности.

Риск изменения процентных ставок

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа не имеет задолженности по кредитам и займам с плавающей процентной ставкой (рассчитываемой на базе ставок LIBOR, EURIBOR или MOSPRIME).

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Риск изменения цены на страхование

Риск изменения цен представляет собой риск или неопределенность, возникающую в результате возможных изменений тарифов на страхование и их влияния на будущие показатели деятельности и результаты операционной деятельности Группы. Снижение цен может привести к снижению чистой прибыли и потоков денежных средств. Основной причиной снижения тарифов по страхованию может быть снижение тарифов конкурентов по соответствующим линиям бизнеса, но при этом андеррайтинговая политика Группы не позволяет Группе опускаться ниже заданного уровня рентабельности на собственный капитал.

Сохранение низких тарифов в течение продолжительного периода времени может привести к сокращению объемов деятельности Группы и, в конечном итоге, может оказать влияние на способность Группы выполнять свои обязательства по договорам. Руководство оценивает риск снижения тарифов на страхование от существующего уровня как низкий, и поэтому Группа не использует существенные производные инструменты для снижения подверженности данному риску.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется в МСФО (IFRS 7) как «риск того, что одна из сторон, участвующих в финансовом инструменте, не сможет погасить обязательство, что приведет к понесению другой стороной финансового убытка».

Группа мало подвержена влиянию кредитного риска. Оценка кредитоспособности осуществляется в отношении всех страхователей, кроме связанных сторон, требующих кредит выше определенного предела. Группа осуществляет постоянный мониторинг и контроль за риском неплатежей.

Также при управлении денежными потоками и кредитными рисками Группы регулярно отслеживает кредитоспособность финансовых и банковских организаций, в которых размещает денежные средства на депозиты. Группа в основном сотрудничает с крупнейшими российскими банками и западными банками.

В 2013 и 2012 году Группа не имела ни одного крупного страхователя, на долю которого приходилось более 10% совокупного дохода от страхования иного, чем страхование жизни. Группа не зависит ни от кого из своих крупнейших страхователей или какого-либо одного страхователя, так как существует ликвидный рынок страховых услуг.

Максимальный кредитный риск Группы представлен балансовой стоимостью каждого финансового актива, отраженного в отчете о финансовом положении. Максимальная сумма кредитного риска Группы, в случае невыполнения обязательств сторонами указанных договоров финансовых гарантий, ограничена суммами контрактов. По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство оценивало риск невыполнения обязательств сторонами по договорам финансовых гарантий как маловероятный.

В случае договоров перестрахования кредитный риск включает риск того, что Группа понесет финансовый убыток, если перестраховщик не сможет выполнить свои обязательства по договору перестрахования. Задолженность по страховым премиям, причитающаяся к получению от агентов и брокеров, также может быть подвержена кредитному риску.

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Кредитный риск по дебиторской задолженности.

Подверженность Группы кредитному риску по дебиторской задолженности независимых агентов, брокеров и прочих посредников возникает в тех случаях, когда они собирают премии с клиентов, а потом передают их Группе. Группа применяет политику и стандарты управления кредитным риском, связанным с посредниками и его мониторинга, при этом основное внимание уделяется ежедневному мониторингу наиболее крупных позиций. В рамках данных стандартов Группа требует, чтобы посредники передавали денежные средства, полученные от клиентов, в полном объеме в Группу, а затем Группа выплачивает комиссионное вознаграждение за оказанные услуги.

Кроме того, Группа требует от своих посредников соответствия минимальным требованиям в отношении капитализации, репутации и опыта, а также устанавливает короткие сроки коммерческого кредитования.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по операциям с активами со сроками погашения обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бизнес-плана Группа определяет бюджет движения денежных средств за год с распределением по месяцам и по филиалам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат. Группа обладает развитой системой управления риском ликвидности для управления краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным финансированием. Группа контролирует риск ликвидности за счет поддержания достаточных резервов, банковских кредитных линий и резервных заемных средств. Руководство осуществляет постоянный мониторинг прогнозируемых и фактических денежных потоков и анализирует графики погашения финансовых активов и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2013 года, с учетом наличия денежных средств и депозитов, а также особенностей портфелей ценных бумаг и депозитов, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Группы считает, что структура погашения активов и обязательств Группы не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых и страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков и резерва незаработанной премии, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения/высвобождения. Суммы в таблице представляют договорные не дисконтированные денежные потоки.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

На 31 декабря 2013 года

Анализ ликвидности на 31.12.2013	Менее года	Более года	Неопределенный срок	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	458 651	-	-	458 651
Депозитные счета в банках	300 225	-	-	300 225
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	101 300	-	-	101 300
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 238	-	44 181	158 419
Займы выданные и Дебиторская задолженность	137 580	41	-	137 621
Доля перестраховщиков в активах	14 446	795	-	15 241
Отложенные аквизиционные затраты	5 698	192	-	5 890
Основные средства	-	-	7 619	7 619
Нематериальные активы	-	-	14 447	14 447
Итого активов	1 132 138	1 028	66 247	1 199 413
Обязательства				
Страховые резервы	301 686	15 647	-	317 333
Прочие страховые обязательства	116 940	-	-	116 940
Отложенный аквизиционный доход по переданному перестрахованию	104	3	-	107
Налоговые обязательства	-	-	14 494	14 494
Оценочные обязательства	6 547	-	-	6 547
Итого обязательств	425 277	15 650	14 494	455 421
Чистая балансовая позиция	706 861	(14 622)	51 753	743 992

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

На 31 декабря 2012 года

Анализ ликвидности на 31.12.2012	Менее года	Более года	Неопределенный срок	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	345 202	-	-	345 202
Депозитные счета в банках	321 854	-	-	321 854
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	116 036	-	-	116 036
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 486	-	47 852	93 338
Займы выданные и Дебиторская задолженность	120 054	4 233	-	124 287
Доля перестраховщиков в активах	13 489	-	-	13 489
Налоговые активы	-	-	5 816	5 816
Отложенные аквизиционные затраты	2 763	624	-	3 387
Основные средства	-	-	9 822	9 822
Нематериальные активы	-	-	15 646	15 646
Прочие активы	4 756	-	-	4 756
Итого активов	969 640	4 857	79 136	1 053 633
Обязательства				
Страховые резервы	225 719	45 427	-	271 146
Прочие страховые обязательства	52 397	-	-	52 397
Налоговые обязательства	-	-	13 115	13 115
Оценочные обязательства	6 873	-	-	6 873
Прочие обязательства	18 929	-	-	18 929
Итого обязательств	303 918	45 427	13 115	362 460
Чистая балансовая позиция	665 722	(40 570)	66 021	691 173

20. Раскрытие информации о связанных сторонах.

Согласно МСФО (IAS) 24 связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. В отчетном периоде Группа осуществляла операции со следующими связанными сторонами: с учредителями: ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг», ООО «СМУ-4»; с дочерней компанией ОАО СК «МРГ Лайф»; старшим руководящим персоналом: членами совета директоров, генеральным директором.

Страховщик находится под контролем и существенным влиянием следующих юридических лиц:

ОАО СГ «Спасские ворота»

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

Наименование	Доля владения в уставном капитале на 31.12.2013	Доля владения в уставном капитале на 31.12.2012
Общество с ограниченной ответственностью «СМУ-4»	58,33%	58,33%
Открытое акционерное общество «Глобалстрой-Инжиниринг»	41,67%	41,67%
Итого	100,00%	100,00%

Члены Совета директоров:

- Потапов Евгений Петрович – Генеральный директор ОАО СГ «Спасские ворота», член совета директоров;
- Отарашвили Мевлуд Гурамович – вице-президент по корпоративной, юридической и кадровой работе ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг»
- Гизатуллин Марат Ингильевич – вице-президент по финансам и экономике ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг»
- Михайлов Сергей Анатольевич – член совета директоров;
- Хаит Борис Григорьевич – член совета директоров.

ОАО СГ «Спасские ворота» контролирует или оказывает значительное влияние на следующие юридические лица:

- Открытое акционерное общество Страховая компания «МРГ Лайф» (ОАО СГ «Спасские ворота» принадлежит 99 999 обыкновенных именных акций, 99 999 000 рублей, 99,999 % уставного капитала)
- Общество с ограниченной ответственностью "Клуб Мистер Гарант" (ОАО СГ «Спасские ворота» принадлежит 2500 рублей, 25 % уставного капитала).

В течение 2013 года были совершены следующие операции со связанными сторонами:

1. Заключено договоров страхования:
 - с ООО «СМУ-4» – на сумму 1 812 тыс. рублей
 - с ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг» – на сумму 64 326 тыс. рублей
 - с Потаповым Е.П. – на сумму 13 тыс. рублей
2. Осуществлена выплата страхового возмещения Потапову Е.П. – на сумму 223 тыс. рублей.

В течение 2012 года были совершены следующие операции со связанными сторонами:

1. Заключен договор займа с ОАО СК «МРГ Лайф» на сумму 50 тыс. рублей.
2. Заключено соглашение о предоставлении финансовой помощи с ОАО СК «МРГ Лайф» на сумму 76 632 тыс. рублей.
3. Заключен договор о безвозмездном предоставлении права использования программы для ЭВМ ОАО СК «МРГ Лайф» сроком на 10 лет в рыночной оценке 20 252 тыс. рублей.
4. Заключен договор субаренды с ОАО СК «МРГ Лайф» на сумму 27 тыс. рублей.
5. Заключено договоров страхования:
 - с ОАО «Глобалстрой-Инжиниринг» – на сумму 64 326 тыс. рублей.
 - с ООО «СМУ-4» – на сумму 1 812 тыс. рублей.

ОАО СГ «Спасские ворота»
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО

- с Отарашвили М.Г. – на сумму 146 тыс. рублей.
 - с Гизатуллиным М.И. – на сумму 69 тыс. рублей.
 - с Потаповым Е.П. – на сумму 13 тыс. рублей.
6. Заключен договор займа с Потаповым Е.П. на сумму 17 672 тыс. рублей, в том числе проценты, начисленные на 31.12.2012 – 1 413 тыс. рублей.

21. События после отчетной даты.

Существенных событий после отчетной даты нет.

Руководитель 

(подпись)

Главный бухгалтер 

(подпись)



Потапов Евгений Петрович
(расшифровка подписи)

Терехова Ольга Алексеевна
(расшифровка подписи)

"23" апреля 2014 г.