



Страховая Акционерная Компания
ЭНЕРГОГАРАНТ

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ "ЭНЕРГОГАРАНТ"
ЗА 2014 ГОД**

Содержание

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	10
2. Существенные положения учетной политики	10
3. Применение оценок, предпосылок и суждений.....	21
4. Основные средства и нематериальные активы	23
5. Инвестиционная собственность	24
6. Финансовые активы	24
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования.....	26
8. Отложенные аквизиционные расходы.....	27
9. Предоплаты и прочие активы.....	28
10. Денежные средства и эквиваленты	28
11. Обязательства по договорам страхования.....	28
12. Полученные займы	32
13. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	32
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования.....	34
15. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства.....	34
16. Капитал.....	34
17. Резерв переоценки	35
18. Расходы на урегулирование убытков	35
19. Аквизиционные расходы	36
20. Процентные и иные аналогичные доходы	36
21. Операционные и административные расходы	36
22. Расходы на персонал	36
23. Прочие доходы	37
24. Прочие расходы	37
25. Доход (расход) по налогу на прибыль	37
26. Управление страховыми и финансовыми рисками	37
27. Управление капиталом.....	43
28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.....	43
29. Операции со связанными сторонами.....	46
30. Условные и непредвиденные обязательства	46
31. Анализ финансовой информации в разрезе страховых продуктов и географических регионов деятельности	47

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
“СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ “ЭНЕРГОГАРАНТ”
ЗА 2014 ГОД**

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование:	Открытое акционерное общество “Страховая акционерная компания “ЭНЕРГОГАРАНТ”
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая наб., 23.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 28 августа 1992 года за номером 015.034, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 14 августа 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027739068060.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование:	Закрытое акционерное общество "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"
Место нахождения:	111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 26 марта 1992 года за номером 331.249, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 05.09.02, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700190253.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (СРО НП АПР) согласно протоколу Совета СРО НП АПР от 31 июля 2009 года (свидетельство о членстве №4074). СРО НП АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ № 455 от 01 октября 2009 года. СРО НП АПР является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).
Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ)	10301026781

АКЦИОНЕРАМ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ “ЭНЕРГОГАРАНТ” И ИНЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества “Страховая акционерная компания “ЭНЕРГОГАРАНТ” и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2014, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества “Страховая акционерная компания “ЭНЕРГОГАРАНТ” и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

23 апреля 2015 года

Генеральный директор
ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"

С.В. Харитонов

	Прим.	31.12.2014	31.12.2013
Активы			
Основные средства и нематериальные активы	4	1 942 073	1 468 099
Инвестиционная собственность	5	16 129	16 129
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	6.1	183 930	83 046
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	6.2	4 306 503	4 606 612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.3	772 256	546 998
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11.1	155 278	178 921
Доля перестраховщиков в резерве убытков	11.2	287 504	95 652
Отложенные налоговые активы	13	4 438	5 188
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7	1 064 559	954 238
Отложенные аквизиционные расходы	8	1 092 051	991 611
Предоплаты и прочие активы	9	260 136	302 018
Денежные средства и эквиваленты	10	1 858 588	1 175 913
Итого активы		11 943 445	10 424 425
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования			
Резерв незаработанной премии	11.1	4 318 563	4 248 286
Резервы убытков	11.2	2 546 592	1 847 770
Финансовые обязательства			
Полученные займы	12	194 961	18 418
Отложенные налоговые обязательства	13	350 382	293 526
Кредиторская задолженность по операциям страхования	14	739 899	606 799
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	15	202 969	166 678
Итого обязательства		8 353 366	7 181 477
Капитал			
Уставный капитал	16	2 448 326	2 448 326
Резерв прибыли		57 844	55 250
Резерв переоценки	17	1 037 585	703 143
Нераспределенная прибыль		37 859	27 687
Итого капитал, приходящийся на акционеров Компании		3 581 614	3 234 406
Неконтрольные доли участия		8 465	8 542
Итого капитал		3 590 079	3 242 948
Итого обязательства и капитал		11 943 445	10 424 425

Генеральный директор _____ / Зернов А.А.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

22 апреля 2015 года

	Прим.	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Страховая премия – всего		9 662 601	9 156 015
Страховая премия, переданная перестраховщикам		(1 363 008)	(1 604 517)
Страховая премия – нетто перестрахование		8 299 593	7 551 498
Изменение резерва незаработанной премии		(70 277)	(536 888)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(23 643)	42 651
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование		(93 920)	(494 237)
Заработанная страховая премия – всего		9 592 324	8 619 127
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии		(1 386 651)	(1 561 866)
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование		8 205 673	7 057 261
Страховые выплаты – всего		(5 146 763)	(4 363 349)
Расходы на урегулирование убытков	18	(375 738)	(321 394)
Возмещения по суброгации и регрессным искам		395 144	319 719
Страховые выплаты и связанные с ним расходы – всего		(5 127 357)	(4 365 024)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		142 070	243 062
Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков		8 494	-
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – нетто перестрахование		(4 976 793)	(4 121 962)
Изменение резервов убытков – всего		(698 822)	(192 714)
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах		191 852	(191 868)
Состоявшиеся страховые убытки – нетто перестрахование		(5 483 763)	(4 506 544)
Аквизиционные расходы	19	(2 319 405)	(2 159 439)
Комиссионный доход по операциям перестрахования		72 681	90 243
Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования		(28 061)	(19 534)
Результат от страховой деятельности		447 125	461 987
Процентные и иные аналогичные доходы	20	475 934	486 144
Чистая прибыль / (убыток) от операций с торговыми инвестициями		(10 537)	1 195
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		117 618	14 322
Возврат обесценения / (обесценение) прочей дебиторской задолженности		(21 975)	16 661
Результат от инвестиционной деятельности		561 040	518 322
Операционные и административные расходы	21	(1 024 403)	(1 001 200)
Прочие доходы	23	50 350	45 935
Прочие расходы	24	(19 263)	(19 626)
Прибыль до налогообложения		14 849	5 418
Доход / (расход) по налогу на прибыль	25	(8 099)	97
Чистая прибыль за отчетный период		6 750	5 515

	6 750	5 515
Чистая прибыль за отчетный период		
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
<i>Доход от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)</i>	17 376 246	123 271
<i>Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
<i>Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)</i>	17 (33 315)	(7 299)
Прочий совокупный доход за отчетный период – всего	342 931	115 972
Итого совокупный доход за отчетный период	349 681	121 487
Чистая прибыль за отчетный период, приходящаяся на:		
Акционеров Компании	6 827	5 633
Неконтрольные доли участия	(77)	(118)
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:		
Акционеров Компании	349 758	121 605
Неконтрольные доли участия	(77)	(118)

Генеральный директор _____ / Зернов А.А.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

22 апреля 2015 года

	Доля акционеров Компании				Итого	Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Нераспре- деленная прибыль (убыток)			
На 01.01.2013	1 513 326	55 250	595 065	960 210	3 123 851	8 660	3 132 511
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	5 633	5 633	(118)	5 515
Прочий совокупный доход	-	-	115 972		115 972	-	115 972
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	115 972	5 633	121 605	(118)	121 487
Перенос амортизации переоценки основных средств (за вычетом налогового эффекта)	-	-	(7 894)	7 894	-	-	-
Дивиденды акционерам	-	-	-	(11 050)	(11 050)	-	(11 050)
Увеличение уставного капитала (Примечание 16)	935 000	-	-	(935 000)	-	-	-
На 31.12.2013	2 448 326	55 250	703 143	27 687	3 234 406	8 542	3 242 948
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	6 827	6 827	(77)	6 750
Прочий совокупный доход	-	-	342 931		342 931	-	342 931
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	342 931	6 827	349 758	(77)	349 681
Перенос амортизации переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	-	-	(8 489)	8 489	-	-	-
Дивиденды акционерам	-	-	-	(2 550)	(2 550)	-	(2 550)
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	2 594	-	(2 594)	-	-	-
На 31.12.2014	2 448 326	57 844	1 037 585	37 859	3 581 614	8 465	3 590 079

Генеральный директор _____ / Зернов А.А.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

22 апреля 2015 года

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Денежный поток от операционной деятельности		
Прибыль до налога	14 849	5 418
Корректировки:		
Амортизация	21 42 975	36 342
Инвестиционный доход	(475 934)	(486 144)
Изменение резерва незаработанной премии	11.1 70 277	536 888
Изменение резервов убытков	11.2 698 822	192 714
Изменение отложенных аквизиционных расходов	19 (100 440)	(276 315)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11.1 23 643	(42 651)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	11.2 (191 852)	191 868
Убыток от переоценки основных средств	-	2 780
Прибыль от курсовых разниц	(117 618)	-
	(35 278)	160 900
Изменения в дебиторской задолженности	(100 690)	76 814
Изменения в кредиторской задолженности	147 565	41 044
Изменения в депозитах в банках	392 490	(76 233)
Изменения в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	(77 066)	12 856
Изменения в выданных займах и полученных векселях	(98 998)	7 970
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(256 876)	(235 526)
Изменения в прочих активах	43 125	(113 488)
Полученные проценты	536 800	472 006
Уплаченный налог на прибыль	(3 383)	(83 912)
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности	547 689	262 431
Денежный поток от инвестиционной деятельности		
Денежные средства, направленные на приобретение объектов основных средств и нематериальных активов, за минусом выручки полученной от их реализации	(46 642)	(59 965)
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(46 642)	(59 965)
Денежный поток от финансовой деятельности		
Полученные займы за вычетом их погашения	169 112	15 802
Выплаченные дивиденды акционерам Группы	(2 550)	(11 050)
Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности	166 562	4 752
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства	15 066	-
Чистое увеличение денежных средств за год	682 675	207 218
Денежные средства на начало года	1 175 913	968 695
Денежные средства на конец года	1 858 588	1 175 913

Генеральный директор _____ / Зернов А.А.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

22 апреля 2015 года

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО "Страховая акционерная компания "ЭНЕРГОГАРАНТ" (далее – "Компания") и его дочерних компаний (совместно именуемых "Группа") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2014 года.

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

Компания входит в 20 крупнейших страховых компаний в России. Головной офис Компании расположен в Москве. Компания имеет большое количество филиалов и представительств по всей России.

Юридический адрес Компании: г. Москва, Садовническая наб., 23.

Компания передает риски по основным линиям бизнеса в перестрахование российским и иностранным перестраховщикам.

По состоянию на 31.12.2014 основными акционерами Компании являлись:

	Доля в капитале Группы на 31.12.2014
PREFERRED MANAGEMENT LIMITED (UK)	40,35%
ЗАО "Энерголайн"	19,40%
ООО "Энергофинансконсалт"	19,02%
ООО "Промстройлизинг"	18,63%

Конечный контроль над Группой принадлежит следующим физическим лицам: Зернову Андрею Алексеевичу и Дьякову Анатолию Федоровичу.

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

2. Существенные положения учетной политики

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

2.1. Основы представления отчетности

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

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

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

(a) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2014 году

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые стали обязательными для Группы с 01.01.2014. В список включены вступившие в силу стандарты и интерпретации, которые имеют отношение к операциям Группы.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении

некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36. Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39. Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Разъяснение (IFRIC) 21 «Сборы». Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов и налогов иных, чем налог на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2017 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», и разъяснение ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Группа не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты) Поправки, внесенные в стандарт разъясняют порядок учета приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Разъяснение в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). В указанных поправках Совет по Международным

Стандартам Финансовой Отчетности (IASB) определил, что применение подхода к расчету амортизации актива, основанного на выручке, не допускается, поскольку выручка, полученная от ведения деятельности с использованием актива, в основном, отражает факторы, отличные от принципа получения экономической выгоды, связанной с использованием актива. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начиная с 01.01.2016 или после этой даты). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Раскрытие информации - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. В МСФО (IFRS) 5 было уточнено, что изменение в порядке выбытия (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в «удерживаемые для распределения в пользу собственников» или наоборот) не означает изменения в плане продаж или распределения, и не должны учитываться как таковые. Поправка к МСФО (IFRS) 7 добавила руководство, помогающее менеджменту определить условия выполнения критериев определения финансового актива, который был переведен в продолжающуюся деятельность, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 7. Поправки также разъясняют отсутствие в МСФО (IFRS) 7 специального требования о раскрытии информации о взаимозачете в отчетности за промежуточные периоды, в том случае, если это не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что решение относительно ставки дисконтирования, используемой для расчета пенсионных обязательств по окончании трудовой деятельности, основанной на доходности высококачественных корпоративных облигаций или государственных облигаций, должно быть основано на валюте, в которой номинированы обязательства, а не стране, в которой они возникают. МСФО (IAS) 34 требует наличие перекрестной ссылки на местонахождение «информации, раскрываемой в другом месте промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих усовершенствований и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы.

2.2. Консолидация

Дочерними компаниями являются компании, контролируемые Группой. Группа осуществляет контроль над предприятием, когда она обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода контроля к Группе и прекращается с даты утраты контроля

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

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

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу, представлен ниже:

	Вид деятельности	Доля участия Группы на 31.12.2014	Доля участия Группы на 31.12.2013
ООО "Уральская окружная страховая компания"	Прочая	70,8%	70,8%
ЗАО ИК "Энергогарант-Инвест"	Брокерско-дилерская	96,22%	96,22%
ООО "Авиценна"	Прочая	100%	100%

2.3. Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

(a) Страховые продукты

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

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

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

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

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

(b) Географические регионы деятельности

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

2.4. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

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

(b) Операции и балансовые остатки

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

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

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

2.5. Классификация продуктов

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

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

2.6. Основные средства

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

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

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

2.7. Инвестиционная собственность

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

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

2.8. Обесценение нефинансовых активов

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

2.9. Финансовые активы

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

Менеджмент Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

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

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

(b) Займы и дебиторская задолженность

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

(c) Финансовые активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

2.10. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

2.11. Перестраховочные активы

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

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

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

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

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

2.12. Дебиторская задолженность по операциям страхования

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

2.13. Отложенные аквизиционные расходы

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

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

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

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

2.14. Предоплаты

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

2.15. Денежные средства и эквиваленты

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

2.16. Обязательства по договорам страхования

(a) Резервы убытков

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

(b) Резерв незаработанной премии

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

(c) Тестирование полноты обязательств

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

2.17. Текущие и отложенные налоги

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

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

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

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

2.18. Кредиторская задолженность по страховым обязательствам и прочая кредиторская задолженность

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

2.19. Резервы

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

2.20. Капитал

(a) Уставный капитал

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

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

(b) Резерв прибыли

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

(c) Резерв переоценки

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

(d) Дивиденды

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

2.21. Признание доходов и расходов

(a) Премии

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

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

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

(b) Инвестиционный доход

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

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

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

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

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

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

2.22. Представление потоков денежных средств

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

3. Применение оценок, предпосылок и суждений

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

3.1. Обязательства по договорам страхования

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

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

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 6 422 373 тыс. руб. (2013: 5 821 483 тыс. руб.).

3.2. Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

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

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

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, составила на отчетную дату 183 930 тыс. руб. (2013: 83 046 тыс. руб.). Учетная стоимость активов имеющихся в наличии для продажи составила на отчетную дату 772 256 тыс. руб. (2013: 546 998 тыс. руб.).

3.4. Налог на прибыль

Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2014 руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Сумма признанных отложенных налоговых активов на 31.12.2014 составила 253 275 тыс. руб. (2013: 249 759 тыс. руб.). Более подробно этот вопрос рассматривается в Примечании 13.

4. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспор тные средства	Вычислите льная техника	Офисное оборудован ие и мебель	Нематери альные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 01.01.2013	1 475 298	66 549	51 440	57 763	3 197	1 654 247
Переоценка	169 661	-	-	-	-	169 661
Поступления	23 700	16 508	8 733	9 833	127	58 774
Выбытия	(99)	(7 502)	(4 952)	(2 579)	-	(15 132)
На 31.12.2013	1 668 560	75 555	55 221	64 890	3 324	1 867 550
Переоценка	562 610	-	-	-	-	562 610
Поступления	5 853	11 190	24 191	5 962	-	47 196
Выбытия	(20)	(6 464)	(3 807)	(1 830)	-	(12 121)
На 31.12.2014	2 237 003	80 281	75 605	69 022	3 324	2 465 235
Накопленная амортизация						
На 01.01.2013	(236 225)	(38 609)	(38 871)	(46 086)	(1 289)	(361 080)
Переоценка	(12 793)	-	-	-	-	(12 793)
Начисления	(15 342)	(8 901)	(5 450)	(6 297)	(352)	(36 342)
Выбытия	99	5 629	4 419	617	-	10 764
На 31.12.2013	(264 261)	(41 881)	(39 902)	(51 638)	(1 769)	(399 451)
Переоценка	(92 303)	-	-	-	-	(92 303)
Начисления	(17 235)	(11 762)	(8 096)	(5 530)	(352)	(42 975)
Выбытия	20	6 464	3 693	1 390	-	11 567
На 31.12.2014	(373 779)	(47 179)	(44 305)	(55 778)	(2 121)	(523 162)
Остаточная стоимость						
На 31.12.2013	1 404 299	33 674	15 319	13 251	1 556	1 468 099
На 31.12.2014	1 863 224	33 102	31 300	13 244	1 203	1 942 073

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

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 351 694 тыс. руб. (2013: 891 999 тыс. руб.), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Компаний. Прибыль от переоценки, признанная в 2014 г. на счетах капитала, составила 470 307 тыс. руб. (2013: 154 089 тыс. руб.) (Примечание 17). Прибыль от переоценки в 2013 году в сумме 2 780 тыс. руб. была признана в отчете о прибылях и убытках и отнесена на статью "Прочие доходы" (Примечание 0). В течение года доход от переоценки в сумме 10 611 тыс. руб. (2013: 9 351 тыс. руб.) был перенесен из резерва переоценки на нераспределенную прибыль по мере амортизации переоцененных основных средств. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31.12.2014 составила бы 511 530 тыс. руб. (2013: 512 300 тыс. руб.).

Основные объекты недвижимости, принадлежащие Группе:

Адрес	Площадь, кв. м.	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
г. Москва, Садовническая наб., 23	3 446,1	1 340 424	(259 308)	1 081 116
г. Санкт-Петербург, Невский пр-кт, д.123-125 "А"	1 186,8	239 120	(42 745)	196 375
г. Москва, Лавров переулок, д.8, стр.1	269,3	119 245	(1 457)	117 788
г. Москва, Озерковская наб., д.2/1	431,6	101 579	(4 642)	96 937
г. Сургут, ул. Энгельса, 11-Б	672,8	76 314	(9 927)	66 387

5. Инвестиционная собственность

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

С момента приобретения Группа сдает данные участки в операционную аренду. Доход от сдачи имущества в аренду раскрыт в Примечании 20.

6. Финансовые активы

6.1. Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

	31.12.2014	31.12.2013
Паи паевых инвестиционных фондов	68 866	66 578
Акции	115 064	16 468
Итого	183 930	83 046

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

6.2. Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках

	31.12.2014	31.12.2013
Депозиты банков	4 113 418	3 902 791
Выданные займы	155 844	12 373
Векселя банков	-	611 873
Векселя других компаний	-	56 065
Прочая дебиторская задолженность	72 179	48 815
Минус резерв под обесценение	(34 938)	(25 305)
Итого	4 306 503	4 606 612

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

По состоянию на 31.12.2014 65,8% депозитов в банках размещены Группой в 5 крупных российских банках, не связанных с Группой, на срок 91-730 дней под процентную ставку 2,7-4 % по депозитам, размещенным в валюте, 5,61-28,08% по депозитам, размещенным в рублях. Средневзвешенная процентная ставка по состоянию на 31.12.2014 составляла: 3,69% - по депозитам в валюте, 10,23% - по депозитам в рублях.

По состоянию на 31.12.2013 58% депозитов в банках размещены Группой в 5 крупных российских банках, не связанных с Группой, на срок 91-732 дня под процентную ставку 2,25% по депозиту, размещенному в валюте, 3,50-11,5% по депозитам, размещенным в рублях. Средневзвешенная процентная ставка по депозитам, размещенным в рублях, по состоянию на 31.12.2013 составляла 8,43%.

Выданные займы представляют собой займы, выданные физическим лицам, являющимся связанными сторонами, и юридическим лицам на срок 60-336 дней под процентную ставку 10-35%.

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

Векселя других компаний по состоянию на 31.12.2013 представляют собой векселя одной компании, не связанной с Группой, приобретенные на срок 730 дней под процентную ставку 7-14 %.

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

	Резерв под обесценение депозитов в банках	Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	Всего
На 01.01.2013	(3 165)	(23 320)	(26 485)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	160	4 600	4 760
Возврат обесценения (обесценение) дебиторской задолженности	(127)	(3 453)	(3 580)
На 31.12.2013	(3 132)	(22 173)	(25 305)
Возврат обесценения дебиторской задолженности	-	28 139	28 139
Обесценение дебиторской задолженности	(10 098)	(27 674)	(37 772)
На 31.12.2014	(13 230)	(21 708)	(34 938)

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

	31.12.2014	31.12.2013
Депозиты банков		
Менее 3 месяцев	2 266 807	1 533 117
От 3 до 6 месяцев	763 643	1 134 941
От 6 месяцев до 1 года	1 068 537	1 163 484
От 1 до 3 лет	1 201	71 249
Итого депозиты банков	4 100 188	3 902 791
Векселя банков		
Менее 3 месяцев	-	103 483
От 3 до 6 месяцев	-	150 815
От 6 месяцев до 1 года	-	357 575
Итого векселя банков	-	611 873
Векселя других компаний		
От 6 месяцев до 1 года	-	56 065
Итого векселя других компаний	-	56 065
Выданные займы		
Менее 3 месяцев	81 485	6 344
От 3 до 6 месяцев	12 196	6 029
От 6 месяцев до 1 года	62 163	-
Итого выданные займы	155 844	12 373
Прочая дебиторская задолженность		
Менее 1 года	50 471	23 510
Итого прочая дебиторская задолженность	50 471	23 510
Итого	4 306 503	4 606 612

6.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2014	31.12.2013
Государственные и муниципальные облигации	60 823	51 933
Корпоративные облигации	697 061	486 534
Акции	14 372	8 531
Итого	772 256	546 998

Долговые инструменты по срокам погашения:

	31.12.2014	31.12.2013
Государственные и муниципальные облигации		
Менее 1 года	6 737	-
От 1 до 5 лет	27 850	14 753
Более 5 лет	26 236	37 180
Итого государственные и муниципальные облигации	60 823	51 933
Корпоративные облигации		
Менее 1 года	479 725	41 394
От 1 до 5 лет	666 945	389 213
Более 5 лет	30 116	55 927
Итого корпоративные облигации	697 061	486 534
Итого	757 884	538 467

По состоянию на 31.12.2014 государственные облигации представляли собой облигации 2 субъектов Российской Федерации сроком погашения в 2015-2027 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 12,03-24,49% (2013: 7,87-8,16%).

По состоянию на 31.12.2014 корпоративные облигации представляли собой облигации 6 банков и 1 компании сроком погашения в 2015-2023 гг., имеющие средневзвешенную эффективную ставку дохода к погашению 17,35% (2013: 4 банков и 6 компаний сроком погашения в 2014-2018 гг., имевших средневзвешенную эффективную ставку дохода к погашению 11,52%).

В 2014 году на счетах капитала был признан нереализованный убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 41 644 тыс. руб. (2013: 9 124 тыс. руб.).

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2014	31.12.2013
Дебиторская задолженность страхователей	742 459	623 893
Дебиторская задолженность агентов и брокеров	49 195	66 555
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	94 797	156 212
Дебиторская задолженность по регрессным искам	325 007	252 118
Минус резерв под обесценение	(146 899)	(144 540)
Итого	1 064 559	954 238

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

По состоянию на 31.12.2014 27% дебиторской задолженности Группы по операциям страхования составляла задолженность 10 крупнейших страхователей, не связанных с Группой (2013: 24% дебиторской задолженности Группы по операциям страхования составляла задолженность 10 крупнейших страхователей, не связанных с Группой).

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

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности страхователей	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по регрессным искам	Всего
На 01.01.2013	(70 777)	(15 270)	(66 182)	(152 229)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	17 285	3 984	5 954	27 223
Обесценение дебиторской задолженности	(9 566)	(2 241)	(7 727)	(19 534)
На 31.12.2013	(63 058)	(13 527)	(67 955)	(144 540)
Списание просроченной задолженности за счет резерва	23 580	2 122	-	25 702
Обесценение дебиторской задолженности	(14 992)	(732)	(12 337)	(28 061)
На 31.12.2014	(54 470)	(12 137)	(80 292)	(146 899)

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

	31.12.2014	31.12.2013
Просроченная менее чем на 90 дней	187 696	175 133
Просроченная на срок от 91 до 180 дней	24 212	13 758
Просроченная на срок от 181 до 365 дней	8 575	7 389
Просроченная на срок более 1 года	17 538	1 080
Итого	238 021	197 360

8. Отложенные аквизиционные расходы

	Отложенные аквизиционные расходы	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахованные
На 01.01.2013	723 318	(8 022)	715 296
Капитализированные расходы (Примечание 19)	2 441 071	(95 560)	2 345 511
Амортизация	(2 159 439)	90 243	(2 069 196)
На 31.12.2013	1 004 950	(13 339)	991 611
Капитализированные расходы (Примечание 19)	2 413 261	(66 097)	2 347 164
Амортизация	(2 319 405)	72 681	(2 246 724)
На 31.12.2014	1 098 806	(6 755)	1 092 051

9. Предоплаты и прочие активы

	31.12.2014	31.12.2013
Предоплаты в лечебно-профилактические учреждения	92 161	78 570
Предоплаты по налогу на прибыль	65 801	98 350
Предоплаты автосервисам	19 553	20 715
Прочие предоплаты	52 522	70 387
Материалы	30 099	33 996
Итого	260 136	302 018

10. Денежные средства и эквиваленты

	31.12.2014	31.12.2013
Денежные средства в кассе	11 724	11 087
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	1 567 515	965 405
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	33 434	65 984
Краткосрочные депозиты	237 500	129 649
Прочие денежные эквиваленты	8 415	3 788
Итого	1 858 588	1 175 913

По состоянию на 31.12.2014 наибольшие суммы остатков денежных средств Группы были размещены на счетах в трех крупных банках Российской Федерации, не связанных с Группой. Остатки на счетах в этих банках составляли 89% (2013: 61% в одном крупном банке, не связанном с Группой) от общей суммы денежных средств на расчетных счетах.

Краткосрочные депозиты, включенные в состав денежных эквивалентов по состоянию на 31.12.2014, представляют собой депозиты сроком от 11 до 90 дней под процентную ставку 2,75-26,79 %% (2013: от 13 до 90 дней под процентную ставку 5,22-8,5%%).

11. Обязательства по договорам страхования**11.1. Резерв незаработанной премии**

	Год, закончившийся 31.12.2014			Год, закончившийся 31.12.2013		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	4 248 286	(178 921)	4 069 365	3 711 398	(136 270)	3 575 128
Подписанные страховые премии в отчетном году	9 662 601	(1 363 008)	8 299 593	9 156 015	(1 604 517)	7 551 498
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(9 592 324)	1 386 651	(8 205 673)	(8 619 127)	1 561 866	(7 057 261)
Итого на конец года	4 318 563	(155 278)	4 163 285	4 248 286	(178 921)	4 069 365

11.2. Резервы убытков

Состав резервов убытков приведен ниже:

	31.12.2014	31.12.2013
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	1 450 454	1 021 238
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	974 434	731 950
Резерв под расходы на урегулирование убытков	121 704	94 582
Итого резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	2 546 592	1 847 770

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

	Год, закончившийся 31.12.2014			Год, закончившийся 31.12.2013		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв заявленных убытков	1 021 238	(81 335)	939 903	1 186 401	(287 520)	898 881
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	731 950	(14 317)	717 633	395 437	-	395 437
Резерв под расходы на урегулирование убытков	94 582	-	94 582	73 218	-	73 218
Итого на начало года	1 847 770	(95 652)	1 752 118	1 655 056	(287 520)	1 367 536
Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков за отчетный год	(5 522 501)	142 070	(5 380 431)	(4 684 743)	243 062	(4 441 681)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	5 809 387	(266 867)	5 542 520	4 846 152	(124 773)	4 721 379
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	411 936	(67 055)	344 881	31 305	73 579	104 884
Итого на конец года	2 546 592	(287 504)	2 259 088	1 847 770	(95 652)	1 752 118
Резерв заявленных убытков	1 450 454	(272 367)	1 178 087	1 021 238	(81 335)	939 903
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	974 434	(15 137)	959 297	731 950	(14 317)	717 633
Резерв под расходы на урегулирование убытков	121 704	-	121 704	94 582	-	94 582
Итого на конец года	2 546 592	(287 504)	2 259 088	1 847 770	(95 652)	1 752 118

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

	Ранее	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Итого
Состоявшиеся убытки								
Год наступления		2 268 074	2 340 298	2 878 786	3 701 155	4 846 152	5 809 387	
1 год после		2 203 362	2 407 826	2 838 327	3 801 228	5 224 594		
2 года после		2 170 304	2 355 860	2 805 019	3 825 589			
3 года после		2 118 817	2 328 754	2 799 004				
4 года после		2 113 042	2 333 804					
5 лет после		2 116 047						
Текущая оценка конечной величины убытков		2 116 047	2 333 804	2 799 004	3 825 589	5 224 594	5 809 387	
Оплаченные убытки								
Год наступления		1 575 924	1 673 897	1 956 809	2 304 059	3 239 710	3 749 517	
1 год после		2 044 711	2 222 588	2 656 335	3 620 926	4 819 624		
2 года после		2 093 615	2 302 671	2 755 735	3 762 344			
3 года после		2 105 106	2 321 691	2 786 935				
4 года после		2 113 042	2 329 128					
5 лет после		2 114 834						
Совокупная величина оплаченных убытков		2 114 834	2 329 128	2 786 935	3 762 344	4 819 624	3 749 517	
Резервы убытков на 31.12.2014	549	1 213	4 676	12 069	63 245	404 970	2 059 870	2 546 592
Резервы убытков на 31.12.2013	4 679	-	7 063	49 284	180 302	1 606 442		1 847 770

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

	Ранее	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Итого
Состоявшиеся убытки								
Год наступления		2 218 918	2 286 899	2 785 305	3 417 140	4 721 379	5 542 520	
1 год после		2 152 804	2 334 983	2 732 263	3 572 407	5 034 788		
2 года после		2 123 699	2 299 106	2 709 740	3 593 447			
3 года после		2 074 531	2 279 479	2 704 055				
4 года после		2 069 780	2 285 166					
5 лет после		2 072 803						
Текущая оценка конечной величины убытков		2 072 803	2 285 166	2 704 055	3 593 447	5 034 788	5 542 520	
Оплаченные убытки								
Год наступления		1 556 681	1 657 134	1 917 158	2 263 988	3 186 867	3 719 977	
1 год после		2 004 271	2 175 436	2 585 002	3 410 084	4 675 825		
2 года после		2 049 447	2 254 523	2 664 058	3 532 762			
3 года после		2 060 938	2 273 510	2 693 523				
4 года после		2 069 804	2 280 558					
5 лет после		2 071 596						
Совокупная величина оплаченных убытков		2 071 596	2 280 558	2 693 523	3 532 762	4 675 825	3 719 977	
Резервы убытков на 31.12.2014	550	1 207	4 608	10 532	60 685	358 963	1 822 543	2 259 088
Резервы убытков на 31.12.2013	3 656	-	5 945	45 682	162 323	1 534 512		1 752 118

12. Полученные займы

По состоянию на 31.12.2014 займы представляют собой кредиты, полученные у банка, не связанного с Группой в размере 175 000 тыс. руб. под процентную ставку 11,25% годовых, а также другие займы, полученные у юридических лиц компанией ЗАО ИК "Энергогарант-Инвест", входящей в Группу.

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

13. Отложенные налоговые активы и обязательства

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

	31.12.2014	31.12.2013
Отложенные налоговые активы, отраженные в балансе	4 438	5 188
Отложенные налоговые обязательства, отраженные в балансе	(350 382)	(293 526)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(345 944)	(288 338)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенное налоговое обязательство
Отложенные налоговые обязательства на 01.01.2013	(251 364)
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	(28 993)
Доход по отложенному налогу, отнесенный на отчет о прибылях и убытках	(7 981)
Отложенные налоговые обязательства на 31.12.2013	(288 338)
Расход по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	(85 732)
Расход по отложенному налогу, отнесенный на отчет о прибылях и убытках	28 126
Отложенные налоговые обязательства на 31.12.2014	(345 944)

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг составляла в 2014 году 20% (2013: 20%). Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг составляла 15% в 2014 и 2013 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от муниципальных ценных бумаг составляла 9% в 2014 и 2013 годах.

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

	Изменения отложенных налогов			Изменения отложенных налогов			
	01.01.2013	отнесенные на счета капитала	отнесенные на отчет о прибылях и убытках	31.12.2013	отнесенные на счета капитала	отнесенные на отчет о прибылях и убытках	31.12.2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу							
Резерв незаработанной премии	169 299	-	29 825	199 124	-	(15 833)	183 291
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	10 944	10 944	-	(10 944)	-
Доля перестраховщиков в резервах убытков	9 696	-	4 875	14 571	-	15 364	29 935
Доведение стоимости финансовых активов до справедливой стоимости	625	-	293	918	8 329	(4 353)	4 894
Начисленное комиссионное вознаграждение	2 015	-	(774)	1 241	-	(1 241)	-
Страховая премия переданная в перестрахование	1 802	-	5 618	7 420	-	(4 773)	2 647
Страховые премии	-	-	-	-	-	16 116	16 116
Прочие	14 569	-	972	15 541	-	851	16 392
Общая сумма признанных отложенных налоговых активов	198 006	-	51 753	249 759	8 329	(4 813)	253 275
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу							
Доведение стоимости финансовых активов до справедливой стоимости	(7 194)	1 825	(303)	(5 672)	-	5 672	-
Резерв убытков	(85 673)	-	8 524	(77 149)	-	33 380	(43 769)
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(4 356)	-	4 356	-	-	(3 144)	(3 144)
Отложенные аквизиционные расходы	(143 059)	-	(55 263)	(198 322)	-	(20 088)	(218 410)
Страховые премии	(7 151)	-	3 800	(3 351)	-	3 351	-
Начисленное комиссионное вознаграждение	-	-	-	-	-	(1 204)	(1 204)
Основные средства	(176 531)	(30 818)	1 947	(205 402)	(94 061)	6 443	(293 020)
Начисление доходов от суброгации	(16 732)	-	(6 195)	(22 927)	-	(9 167)	(32 094)
Прочие	(8 674)	-	(16 600)	(25 274)	-	17 696	(7 578)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(449 370)	(28 993)	(59 734)	(538 097)	(94 061)	32 939	(599 219)
Итого чистые отложенные обязательства	(251 364)	(28 993)	(7 981)	(288 338)	(85 732)	28 126	(345 944)

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2014	31.12.2013
Предоплаченные страховые премии	368 391	213 989
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	86 973	103 492
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	284 535	289 318
Итого	739 899	606 799

15. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2014	31.12.2013
Прочая кредиторская задолженность		
Кредиторская задолженность по расчетам по ценным бумагам	49 500	-
Задолженность по расчетам перед РСА и НССО	21 481	20 820
Задолженность перед поставщиками услуг	21 014	18 375
Задолженность по операциям прямого урегулирования убытков	8 856	9 324
Прочая кредиторская задолженность	7 724	12 181
Итого прочая кредиторская задолженность	108 575	60 700
Прочие обязательства		
Кредиторская задолженность перед персоналом и государственными внебюджетными фондами	85 214	92 822
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	641	167
Кредиторская задолженность по налогам иным, чем налог на прибыль	8 539	12 989
Итого прочие обязательства	94 394	105 978
Итого	202 969	166 678

16. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций группы по состоянию на 31.12.2014 составляет 85 000 000 шт. (2013: 85 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 24 руб. (2013: 24 руб.).

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

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

Движение остатка выпущенных и оплаченных акций Группы:

	Количество выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость акций, тыс. руб.	Инфляцион- ная поправка	Итого оплаченный и зарегистриро- ванный капитал
На 01.01.2013	85 000 000	1 105 000	408 326	1 513 326
На 31.12.2013	85 000 000	2 040 000	408 326	2 448 326
На 31.12.2014	85 000 000	2 040 000	408 326	2 448 326

В соответствии с законодательством Российской Федерации Головная компания и ее дочерние компании распределяют доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Головной компании Группы по состоянию на 31.12.2014 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 233 568 тыс. руб. (2013: 227 163 тыс. руб.).

Решение по распределению чистой прибыли по итогам 2014 года будет принято на очередном годовом собрании акционеров, которое состоится в мае 2015 года.

17. Резерв переоценки

	Нереализованные прибыли и убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Основные средства	Итого
На 01.01.2013	(3 157)	598 222	595 065
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9 124)	-	(9 124)
Налоговый эффект от переоценки	1 825	-	1 825
Прибыль от переоценки основных средств	-	154 089	154 089
Налоговый эффект от переоценки	-	(30 818)	(30 818)
Перенос амортизации переоценки основных средств	-	(9 867)	(9 867)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств	-	1 973	1 973
На 31.12.2013	(10 456)	713 599	703 143
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(41 644)	-	(41 644)
Налоговый эффект от переоценки	8 329	-	8 329
Прибыль от переоценки основных средств	-	470 307	470 307
Налоговый эффект от переоценки	-	(94 061)	(94 061)
Перенос амортизации переоценки основных средств	-	(10 611)	(10 611)
Налоговый эффект от переноса амортизации переоценки основных средств	-	2 122	2 122
На 31.12.2014	(43 771)	1 081 356	1 037 585

18. Расходы на урегулирование убытков

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Прямые расходы на урегулирование убытков		
Судебные расходы	(138 398)	(83 536)
Расходы на услуги экспертов	(94 700)	(77 677)
Прочие	(1 273)	(18 961)
Итого прямые расходы на урегулирование убытков	(234 371)	(180 174)
Косвенные расходы на урегулирование убытков		
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	(112 196)	(111 726)
Расходы по социальным отчислениям и взносам в пенсионный фонд	(29 171)	(29 494)
Итого косвенные расходы на урегулирование убытков	(141 367)	(141 220)
Итого	(375 738)	(321 394)

19. Аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Комиссионные и брокерские вознаграждения	(1 523 599)	(1 583 090)
Расходы на оплату труда	(515 956)	(508 174)
Взносы в Государственные внебюджетные фонды и прочие расходы на социальное обеспечение	(155 182)	(154 768)
Взносы в РСА и резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО	(58 849)	(63 092)
Прочие	(159 675)	(131 947)
Итого аквизиционные расходы	(2 413 261)	(2 441 071)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	93 856	281 632
Итого	(2 319 405)	(2 159 439)

20. Процентные и иные аналогичные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Процентные доходы по депозитным вкладам и выданным займам	469 215	480 264
Доходы от аренды	6 719	5 880
Итого	475 934	486 144

21. Операционные и административные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Расходы на персонал	(489 315)	(496 766)
Аренда	(158 761)	(153 171)
Консалтинговые и информационные услуги	(67 500)	(61 414)
Расходы на связь	(48 280)	(42 735)
Амортизация	(42 975)	(36 342)
Налоги иные, чем налог на прибыль	(39 760)	(25 579)
Материальные расходы	(39 367)	(38 185)
Реклама и маркетинг	(28 388)	(32 340)
Автотранспорт	(27 254)	(24 969)
Прочие административные расходы	(82 803)	(89 699)
Итого	(1 024 403)	(1 001 200)

22. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Расходы на оплату труда	(380 790)	(390 738)
Взносы в Государственные внебюджетные фонды и прочие расходы на социальное обеспечение	(95 970)	(91 309)
Прочее	(12 555)	(14 719)
Итого	(489 315)	(496 766)

23. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Доходы за минусом расходов от деятельности по прямому урегулированию убытков	42 721	21 589
Доход от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	-	15 798
Доходы от прощения долга по полученным займам	-	5 768
Прибыль от переоценки основных средств	-	2 780
Сальдо прочих доходов и расходов	7 629	-
Итого	50 350	45 935

24. Прочие расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Членские взносы в организации и ассоциации	(19 263)	(19 204)
Сальдо прочих доходов и расходов	-	(422)
Итого	(19 263)	(19 626)

25. Доход (расход) по налогу на прибыль

Доход (расход) по налогу на прибыль представляет собой:

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Текущий налоговый расход	(36 225)	(1 298)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	28 126	(7 981)
Корректировка налогового расхода, относящегося к предыдущим периодам	-	9 376
Налоговый доход (расход)	(8 099)	97

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

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Прибыль до налогообложения	14 849	5 418
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый расход по налоговой ставке	(2 970)	(1 084)
Влияние налога по пониженной налоговой ставке (9-15%)	269	325
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(5 398)	(8 508)
Корректировка налогового дохода (расхода), относящегося к предыдущим периодам	-	9 364
Налоговый доход (расход)	(8 099)	97

26. Управление страховыми и финансовыми рисками

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

26.1. Страховой риск

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

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

26.2. Кредитный риск

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

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

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

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

Далее представлена информация о кредитном рейтинге финансовых активов Группы по состоянию на 31.12.2014:

	AA	BBB	BB	B	Рейтинг отсут- ствует	Итого
Финансовые активы						
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	1 053 859	2 378 122	651 121	223 401	4 306 503
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 086	150 173	550 431	3 194	757 884
Перестраховочные активы						
Доля перестраховщиков в резерве убытков	532	2 831	22 461	-	261 680	287 504
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	46 792	64 465	7 911	945 391	1 064 559
Денежные средства и эквиваленты	-	1 249 466	178 244	406 888	23 990	1 858 588
Итого	532	2 407 034	2 793 465	1 616 351	1 457 656	8 275 038

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

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

26.3. Ценовой риск

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

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов на +/-20%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере +/- 36 618 тыс. руб. на отчетную дату, эффект на капитал составил бы +/- 2 874 тыс. руб. (2013: на чистую прибыль/убыток в размере 16 609 тыс. руб., эффект на капитал составил бы +/-1 706 тыс. руб.).

26.4. Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Группы по состоянию на 31.12.2014 разбиты по видам валют, в которых они номинированы:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Финансовые активы				
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	4 145 435	9 946	151 122	4 306 503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	757 884	-	-	757 884
Перестраховочные активы				
Доля перестраховщиков в резерве убытков	60 899	226 069	536	287 504
Дебиторская задолженность по операциям страхования	971 505	69 055	23 999	1 064 559
Денежные средства и эквиваленты	1 793 278	28 290	37 020	1 858 588
Итого активы	7 729 001	333 360	212 677	8 275 038
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования				
Резерв убытков	2 201 045	285 076	60 471	2 546 592
Финансовые обязательства				
Полученные займы	194 939	22	-	194 961
Кредиторская задолженность по операциям страхования	327 055	28 839	15 614	371 508
Прочая финансовая кредиторская задолженность	108 575	-	-	108 575
Итого обязательства за минусом капитала, принадлежащего акционерам	2 831 614	313 937	76 085	3 221 636
Нетто позиция по состоянию на 31.12.2014	4 897 387	19 423	136 592	5 053 402

По состоянию на 31.12.2013:

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

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений по состоянию на 31.12.2014 составляет 10% (2013: 10%) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2014		31.12.2013	
	USD/RUR	USD/RUR	USD/RUR	USD/RUR
	+25%	-25%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налога	4 856	(4 856)	(261)	261
Влияние на капитал	3 885	(3 885)	(209)	209

	31.12.2014		31.12.2013	
	EUR/RUR	EUR/RUR	EUR/RUR	EUR/RUR
	+25%	-25%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налога	34 148	(34 148)	(626)	626
Влияние на капитал	27 318	(27 318)	(500)	500

	31.12.2014		31.12.2013	
	LVL/RUR	LVL/RUR	LVL/RUR	LVL/RUR
	+25%	-25%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налога	-	-	5 479	(5 479)
Влияние на капитал	-	-	4 383	(4 383)

26.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31.12.2014 Группа полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым и страховым (оценка) обязательствам Группы по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31.12.2014:

	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Обязательства по договорам страхования				
Резерв убытков	2 129 032	383 931	33 629	2 546 592
Финансовые обязательства				
Полученные займы	194 961	-	-	194 961
Кредиторская задолженность по операциям страхования	371 508	-	-	371 508
Прочая финансовая кредиторская задолженность	108 575	-	-	108 575
Итого сумма платежей	2 804 076	383 931	33 629	3 221 636

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

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

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

Анализ активов по состоянию на 31.12.2014:

	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
Активы			
Основные средства и нематериальные активы	-	1 942 073	1 942 073
Инвестиционная собственность	-	16 129	16 129
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	183 930	-	183 930
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	4 305 302	1 201	4 306 503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	500 834	271 422	772 256
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	117 786	37 492	155 278
Доля перестраховщиков в резерве убытков	241 133	46 371	287 504
Отложенные налоговые активы	-	4 438	4 438
Дебиторская задолженность по операциям страхования	904 580	159 979	1 064 559
Отложенные аквизиционные расходы	968 499	123 552	1 092 051
Предоплаты и прочие активы	260 136	-	260 136
Денежные средства и эквиваленты	1 858 588	-	1 858 588
Итого активы	9 340 788	2 602 657	11 943 445

Анализ активов по состоянию на 31.12.2013:

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

26.6. Процентный риск

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

Далее представлен анализ чувствительности капитала Группы к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 300 базисных пунктов (2013: 50 базисных пунктов) и определен на основании экспертной оценки руководства Группы с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2014		31.12.2013	
	+300	-300	+50	-50
	базисных	базисных	базисных	базисных
	пунктов	пунктов	пунктов	пунктов
Влияние на капитал до налога	(13 311)	13 311	(2 551)	2 551
Влияние на капитал после налогообложения	(10 649)	10 649	(2 041)	2 041

27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

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

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

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

В течение 2014 и 2013 гг. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

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

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых входных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котироваемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые

исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

28.1. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Займы	155 844	153 074	680 311	680 311
Депозиты в банках	4 100 188	4 100 188	3 899 659	3 899 659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	190 903	190 903	83 046	83 046
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	765 283	765 283	546 998	546 998
Итого активы	5 212 218	5 209 448	5 210 014	5 210 014

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

28.2. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Группировка активов по видам иерархии многократной оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2014:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков				
Акции	115 064	-	-	115 064
Паевые инвестиционные фонды	-	68 866	-	68 866
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	14 372	-	-	14 372
Государственные и муниципальные облигации	60 823	-	-	60 823
Облигации коммерческих организаций	277 466	419 595	-	697 061
Основные средства	-	1 863 224	-	1 863 224
Итого	467 725	2 351 685	-	2 819 410

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

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

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

В состав Уровня 2 включены:

- паи паевых инвестиционных фондов, оцениваемые по доле, приходящейся на паи в справедливой стоимости чистых активов фонда;
- основные средства, оцениваемые на основе рыночной стоимости сравнимых аналогов;
- облигации коммерческих организаций, не имевшие котировку на активном рынке по состоянию на отчетную дату, оцениваемые по стоимости дисконтированных денежных потоков с использованием наблюдаемой рыночной процентной ставки по облигациям с сопоставимыми сроками погашения, выпущенным эмитентами с сопоставимым кредитным рейтингом и относящимся к той же отрасли, что и эмитенты оцениваемых облигаций.

28.3. Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2014:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Займы	-	153 074	-	153 074
Депозиты в банках	-	4 100 188	-	4 100 188
Итого	-	4 253 262	-	4 253 262

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Займы, векселя банков и прочих компаний	-	680 311	-	680 311
Депозиты в банках	-	3 899 659	-	3 899 659
Итого	-	4 579 970	-	4 579 970

В состав Уровня 2 включены:

- депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, справедливая стоимость которых принята равной балансовой стоимости, поскольку все депозиты размещены в банках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований;
- выданные займы, оцениваемые по стоимости дисконтированных денежных потоков с действующих процентных ставок на рынке заимствований для аналогичных категорий заемщиков.

29. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании составило в 2014 году 34 457 тыс. руб. (2013: 43 710 тыс. руб.).

В течение отчетного периода ЗАО "ИК "Энергогарант-Инвест", входящей в Группу, выдавались займы Ильину А.Б., являющимся связанным лицом по отношению к Компании. По состоянию на 31.12.2014 балансовая стоимость выданных займов составила сумму 6 309 тыс. руб. Займы выданы на срок до 23.03.2015 и 08.10.2015 под процентную ставку 10-15% годовых соответственно.

30. Условные и непредвиденные обязательства

30.1. Операционная среда

Применение в 2014 году, в результате обострения внешнеполитической обстановки, экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

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

30.2. Юридические (судебные) риски

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

30.3. Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2014 Группа не имела активов, находящихся в залоге (2013: не было).

30.4. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2014 у Группы отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Группы выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Группы (2013: не было).

31. Анализ финансовой информации в разрезе страховых продуктов и географических регионов деятельности**31.1. Анализ по видам страховых продуктов**

Информация о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2014:

	Всего	Страховые имущества	Добровольное медицинское страхование	Страховые наземного транспорта	ОСАГО	Страховые от несчастного случая	Страховые грузов	Непропорциональное перестрахование	Прочие виды страхования
Подписанные страховые премии									
Всего	9 662 601	1 529 559	1 820 727	2 981 040	1 511 286	673 996	344 935	61 504	739 554
переданные перестраховщикам	(1 363 008)	(506 260)	(16)	(451 684)	-	(142 992)	(135 182)	(2 351)	(124 523)
Подписанные премии - нетто перестрахование	8 299 593	1 023 299	1 820 711	2 529 356	1 511 286	531 004	209 753	59 153	615 031
Изменение резерва незаработанной премии									
всего	(70 277)	(88 679)	(64 102)	42 738	42 989	(21 315)	2 643	2 240	13 209
доля перестраховщиков	(23 643)	8 873	-	(2 035)	-	552	(69)	-	(30 964)
Изменение резерва - нетто перестрахование	(93 920)	(79 806)	(64 102)	40 703	42 989	(20 763)	2 574	2 240	(17 755)
Заработанная страховая премия									
всего	9 592 324	1 440 880	1 756 625	3 023 778	1 554 275	652 681	347 578	63 744	752 763
доля перестраховщиков	(1 386 651)	(497 387)	(16)	(453 719)	-	(142 440)	(135 251)	(2 351)	(155 487)
Заработанная премия - нетто перестрахование	8 205 673	943 493	1 756 609	2 570 059	1 554 275	510 241	212 327	61 393	597 276

Информация о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2014 (продолжение):

	Всего	Страхова ние имущест ва	Доброволь ное медицинс кое страхован ие	Страхова ние наземного транспорт а	ОСАГО	Страхова ние от несчастно го случая	Страхова ние грузов	Непропор циональн ое перестрах ование	Прочие виды страхован ия
Выплаты по договорам страхования									
всего	(5 146 763)	(430 195)	(1 225 208)	(2 070 333)	(1 065 561)	(101 695)	(103 689)	(42 043)	(108 039)
суброгация	395 144	870	-	373 346	18 199	-	2 595	-	134
расходы на урегулирование убытков	(375 738)	(23 527)	(48 508)	(163 746)	(117 825)	(3 579)	(4 039)	(1 187)	(13 327)
доля перестраховщиков в выплатах	142 070	26 992	-	32 217	-	1 713	67 749	-	13 399
доля перестраховщиков в расходах на урегулирование	8 494	6 823	-	277	-	16	251	-	1 127
Выплаты - нетто перестрахование	(4 976 793)	(419 037)	(1 273 716)	(1 828 239)	(1 165 187)	(103 545)	(37 133)	(43 230)	(106 706)
Изменение резервов убытков									
Всего	(698 822)	49 540	(39 410)	(253 200)	(133 496)	(15 117)	(210 156)	(55 290)	(41 693)
доля перестраховщиков	191 852	(6 082)	-	(3 420)	-	(2 996)	200 015	-	4 335
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	(506 970)	43 458	(39 410)	(256 620)	(133 496)	(18 113)	(10 141)	(55 290)	(37 358)
Состоявшиеся убытки									
Всего	(5 826 179)	(403 312)	(1 313 126)	(2 113 933)	(1 298 683)	(120 391)	(315 289)	(98 520)	(162 925)
доля перестраховщиков	342 416	27 733	-	29 074	-	(1 267)	268 015	-	18 861
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	(5 483 763)	(375 579)	(1 313 126)	(2 084 859)	(1 298 683)	(121 658)	(47 274)	(98 520)	(144 064)
Аквизиционные расходы									
аквизиционные расходы - всего	(2 413 261)	(472 114)	(326 621)	(800 214)	(246 959)	(246 341)	(95 789)	(8 428)	(216 795)
доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	66 097	14 012	-	26 665	-	2 380	5 243	-	17 797
изменение отложенных аквизиционных расходов	100 440	56 195	31 803	(11 307)	(8 577)	15 385	7	97	16 837
Итого аквизиционные расходы	(2 246 724)	(401 907)	(294 818)	(784 856)	(255 536)	(228 576)	(90 539)	(8 331)	(182 161)
Результат от страховых операций (без учета обесценения дебиторской задолженности)	475 186	166 007	148 665	(299 656)	56	160 007	74 514	(45 458)	271 051

Информация о прибылях и убытках за год, закончившийся 31.12.2013:

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

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

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

Информация об активах и обязательствах, относящихся к различным видам страховых продуктов по состоянию на 31.12.2014:

	Всего	Страховые имуществ а	Добровольное медицинское страхование	Страховые наземного транспорта	ОСАГО	Страховые от несчастного случая	Страховые грузов	Непропорциональное перестрахование	Прочие виды страхования	Внутригрупповые операции
Страховые резервы на 31.12.2014 – всего										
Резерв незаработанной премии	4 318 563	837 488	526 520	1 511 164	756 754	363 013	23 383	13 937	286 304	
Резервы убытков	2 546 592	265 794	163 101	1 026 876	566 089	71 194	248 107	82 799	122 632	
Отложенные аквизиционные расходы	(1 098 806)	(235 211)	(92 580)	(406 264)	(123 661)	(147 622)	(7 792)	(1 420)	(84 256)	
Итого	5 766 349	868 071	597 041	2 131 776	1 199 182	286 585	263 698	95 316	324 680	
Страховые резервы на 31.12.2014 - доля перестраховщиков										
Резерв незаработанной премии	155 278	69 237	-	45 336	-	3 374	586	-	36 745	
Резервы убытков	287 504	41 924	-	28 325	-	-	210 017	-	7 238	
Отложенные аквизиционные расходы	(6 755)	(1 916)	-	(2 676)	-	(56)	(23)	-	(2 084)	
Итого	442 782	111 161	-	73 661	-	3 374	210 603	-	43 983	
Страховые резервы на 31.12.2014 - нетто перестрахование										
Резерв незаработанной премии	4 163 285	768 251	526 520	1 465 828	756 754	359 639	22 797	13 937	249 559	
Резервы убытков	2 259 088	223 870	163 101	998 551	566 089	71 194	38 090	82 799	115 394	
Отложенные аквизиционные расходы	(1 092 051)	(233 295)	(92 580)	(403 588)	(123 661)	(147 566)	(7 769)	(1 420)	(82 172)	
Итого	5 330 322	758 826	597 041	2 060 791	1 199 182	283 267	53 118	95 316	282 781	

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

	Всего	Страховые имуществ а	Добровольное медицинское страхован ие	Страховые наземного транспорт а	ОСАГО	Страховые от несчастно го случая	Страховые грузов	Непропорциональ ное перестрах ование	Прочие виды страхован ия	Внутриг руповые операции
Страховые резервы на 31.12.2013 – всего										
Резерв незаработанной премии	4 248 286	748 809	462 418	1 553 902	799 743	341 698	26 026	16 177	299 513	-
Резервы убытков	1 847 770	315 334	123 691	773 676	432 593	56 077	37 951	27 509	80 939	-
Отложенные аквизиционные расходы	(1 004 950)	(178 486)	(60 777)	(417 656)	(132 238)	(132 204)	(7 794)	(1 323)	(74 472)	-
Итого	5 091 106	885 657	525 332	1 909 922	1 100 098	265 571	56 183	42 363	305 980	-
Страховые резервы на 31.12.2013 - доля перестраховщиков										
Резерв незаработанной премии	178 921	60 364	-	47 371	-	2 822	655	-	67 709	-
Резервы убытков	95 652	48 006	-	31 745	-	2 996	10 002	-	2 903	-
Отложенные аквизиционные расходы	(13 339)	(1 386)	-	(2 761)	-	(23)	(32)	-	(9 137)	-
Итого	261 234	106 984	-	76 355	-	5 795	10 625	-	61 475	-
Страховые резервы на 31.12.2013 - нетто перестрахование										
Резерв незаработанной премии	4 069 365	688 445	462 418	1 506 531	799 743	338 876	25 371	16 177	231 804	-
Резервы убытков	1 752 118	267 328	123 691	741 931	432 593	53 081	27 949	27 509	78 036	-
Отложенные аквизиционные расходы	(991 611)	(177 100)	(60 777)	(414 895)	(132 238)	(132 181)	(7 762)	(1 323)	(65 335)	-
Итого	4 829 872	778 673	525 332	1 833 567	1 100 098	259 776	45 558	42 363	244 505	-

31.2. Анализ по географическим регионам деятельности

Федеральный округ	Год, закончившийся 31.12.2014		Год, закончившийся 31.12.2013	
	Подписанные страховые премии	Страховые выплаты	Подписанные страховые премии	Страховые выплаты
Приволжский	1 137 923	(602 463)	993 407	(479 349)
Северо-западный	721 489	(477 061)	764 550	(422 689)
Сибирский	774 450	(370 932)	791 431	(313 983)
Дальневосточный	355 210	(134 766)	287 526	(152 447)
Уральский	1 002 167	(582 220)	1 013 236	(498 762)
Центральный	5 040 958	(2 692 486)	4 735 109	(2 312 142)
Южный	630 404	(286 835)	570 756	(183 977)
Итого	9 662 601	(5 146 763)	9 156 015	(4 363 349)

Генеральный директор _____ / Зернов А.А.

Главный бухгалтер _____ / Капитонова О.С.

22 апреля 2015 года