



Финансовая отчетность страховой
компании ОАО АСК «Ингвар»,
подготовленная в соответствии с
МСФО по состоянию на 31 декабря
2014 года и за 2014 год



Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2014 ГОД	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2014 ГОД.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2014 ГОД	9
ПОЯСНЕНИЯ И ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31.12.2014Г. И ЗА 2014 ГОД.....	10
Информация о компании	10
Основы составления финансовой отчетности	10
ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
Дочерние компании.....	11
Ассоциированные и совместные предприятия.....	12
Денежные средства и их эквиваленты	12
Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13
Финансовые инструменты.....	13
Взаимозачет активов и обязательств.....	17
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	17
Резервы убытков	17
Отложенные аквизиционные расходы	18
Доля перестраховщиков в страховых резервах.....	19
Основные средства.....	19
Инвестиционное имущество.....	20
Нематериальные активы	20
Аренда	21
Налогообложение	21
Отложенные налоговые активы	21
Отложенные налоговые обязательства	21
Гудвил	22
Уставный капитал.....	22
Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков.....	22
Условные активы и обязательства	23
Финансовые гарантии	23
Признание доходов и расходов	23
Расходы по заключению договоров страхования	24
Комиссионные доходы.....	24
Прочие расходы.....	25
Пересчет иностранных валют	25
Использование оценок, допущений и суждений	25
Финансовые и страховые риски	27



Аудиторское заключение

1

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ «ФИРИТ»

111396, г. Москва, ул. Алексея Дикого, д. 18Б., офис. 301. Тел: (499) 271-6002, (926) 313-7483, E-mail: fin24@inbox.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности
открытого акционерного общества

Акционерная страховая компания «Ингвар»
за 2014 год

В соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. От 28.12.2013)
«Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Генеральному директору
открытого акционерного общества
Акционерная страховая компания «Ингвар»

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество Акционерная страховая компания «Ингвар»
(ОАО АСК «Ингвар»).

Место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 46/2, стр. 3.

Свидетельство о государственной регистрации: № 016.658 от 01.03.1993

ОГРН 1027700484459

ИНН/КПП - 7714103893/774401001

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ
«ФИРИТ» (ООО АК «ФИРИТ»).

Место нахождения: 111396, г. Москва, ул. Алексея Дикого, д. 18 Б, офис 301.

Свидетельство о государственной регистрации: серия 77 № 015167250 от 19.03.2014,
выдано Межрайонной инспекцией МНС № 46 по г. Москве. ОГРН 1147746296642.

Член СРО «НП «Российская Коллегия аудитор»» ОРНЗ № 11405023435.

ИНН/КПП – 7720808066/772001001



Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ОАО АСК «Ингвар», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 эффективность системы внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, оценку представления бухгалтерской отчетности в целом, а также оценку выполнения страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора.

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

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



По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АСК «Ингвар» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОАО АСК «Ингвар» выполняются требования финансовой устойчивости и платежеспособности, организация системы внутреннего контроля эффективна.

Заключение составлено в городе Москве 28 апреля две тысячи пятнадцатого года.

28.04.2015

Ежова А.Ю.



**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года**

ОАО Акционерная Страховая Компания "ИНГВАР"

		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Прим.	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1.1.	143 530	78 937
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	1.2.	26 999	88 763
Запасы		-	1
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1.3.	7 913	3 630
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1.4.	7 749	14 696
Прочая дебиторская задолженность	1.5.	24 209	16 534
Отложенные аквизиционные расходы		2 533	-
Отложенные налоговые активы		427	437
Основные средства, остаточная стоимость	1.6.	10 880	126 922
Инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости	1.7.	143 302	-
Итого активы		367 542	329 920
Обязательства			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2.1.	80 248	94 270
Кредиторская задолженность, связанная со страхованием и перестрахованием	2.2.	8 566	7 389
Кредиторская задолженность	2.3.	45 756	55 387
Отложенные налоговые обязательства		9 855	
Оценочные обязательства		131	29
Итого обязательства		144 555	157 075
Капитал			
Уставный /Акционерный капитал	2.4.	149 780	149 782
Резервный капитал	2.5.	7 541	7 541
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2.6.	65 666	15 522
Итого капитал		222 987	172 845
Итого капитал и обязательства		367 542	329 920



Отчет о совокупном доходе за 2014 год

ОАО Акционерная Страховая Компания "ИНГВАР"

		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Прим.	тыс. рублей	тыс. рублей
1. Отчет о прибылях и убытках			
Страховая деятельность			
Страховые премии, брутто	3.1.	108 805	112 850
Премии, переданные в перестрахование	3.2.	(5 683)	(7 024)
Аквизиционные расходы	3.3.	(40 895)	(34 973)
Изменение в резервах премии	3.4.	(6 328)	(230)
Изменение в долях перестраховщиков в резервах премий		(199)	(37)
Чистые заработанные премии		55 701	70 587
Страховые выплаты, брутто	3.6.	(14 373)	(25 419)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	3.7.	3 256	5 962
Расходы, связанные с урегулированием убытков	3.8.	(4 856)	(652)
Изменение в резервах убытков		20 035	(16 345)
Изменение в долях перестраховщиков в резервах убытков		(6 748)	1 867
Чистые понесенные выплаты/ убытки		(2 686)	(34 587)
Доходы от переданного перестрахования (перестраховочная комиссия и тантёмы по договорам перестрахования)		-	52
Прочие доходы от страхования	4.1.	5 059	6 283
Прочие расходы от страхования	4.2.	(15 877)	(8 526)
Результат страхования/ страховой деятельности		42 197	33 808
Инвестиционная деятельность	4.3.		
Процентный доход		1 340	1 567
Доходы (поступления) от продажи инвестиций		51 307	36 454
Расходы, связанные с продажей инвестиций		(65 201)	(41 406)
Обесценение инвестиций		(3 491)	(4 474)
Другой инвестиционный доход			3 380
Операционные расходы, связанные с инвестиционной деятельностью		(13)	(20)
Результат инвестирования/ инвестиционной деятельности		(16 058)	(4 499)
Прочая деятельность	5.1.		
Прочие доходы		19 505	23 226
Прочие расходы		(6 383)	(20 721)
Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества	5.2.	21 726	-
Прибыли (убытки) от курсовых разниц при пересчете в валюту отчетности		49 267	-
Административные расходы и прочие операционные расходы	5.3.	(49 026)	(24 980)
Прибыль/убыток от прочей деятельности		35 087	(22 475)
Доходы по выбывающей группе		-	-
Расходы по выбывающей группе		-	-
Прибыль/убыток от прекращаемой деятельности		-	-
Прибыль / убыток до налогообложения		61 226	6 835
Налог на прибыль	5.4.	(1 247)	(1 713)
Отложенные налоговые активы, обязательства		(9 835)	359
Чистая прибыль/ убыток		50 144	5 480
2. Отчет о совокупном доходе		-	-
Чистая прибыль/ убыток, признанная в отчете о прибылях и убытках		50 144	5 480
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Изменение резерва переоценки основных средств		-	-
Совокупный доход за период		50 144	5 480

**Отчет о движении денежных средств за 2014 год**

ОАО Акционерная Страховая Компания "ИНГВАР"

	2014 год	2013 год
Прим.	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления:	109 452	131 419
Страховые премии	104 589	117 078
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	1 959	555
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	2 377	2 488
Прочие поступления	527	11 298
Платежи:	(113 844)	(100 421)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(3 821)	(5 768)
Страховые выплаты	(14 461)	(25 235)
Аквизиционные расходы	(34 279)	(23 085)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(7)	-
Оплата труда и отчислений на социальное страхование	(5 818)	(5 583)
Оплата поставщикам (подрядчикам) за товары, работы, услуги	(43 535)	(31 353)
Прочие платежи	(10 525)	(8 503)
Налог на прибыль, уплаченный	(1 398)	(894)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(4 392)	30 998
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления:	163 497	87 326
Реализация и погашение финансовых активов	39 764	5 786
Возврат займов, продажа долговых инструментов	113 180	75 618
Дивиденды, проценты по долговым ценным бумагам, доходы от участия в других организациях	10 493	3 216
Прочие поступления	60	2 706
Платежи:	(128 347)	(114 512)
Приобретение финансовых активов	(59 109)	(14 353)
Приобретение долговых ценных бумаг, прав требования, предоставление займов и размещение депозитов	(51 653)	(87 669)
Приобретение, модернизация основных средств и инвестиционного имущества	(6 700)	(12 490)
Прочие платежи	(10 885)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	35 150	(27 186)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
	-	-
Погашение, выкуп векселей, возврат кредитов, займов	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	-	-
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов	30 757	3 812
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	54 911	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	57 862	64 798
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	143 530	68 610

**Отчет об изменениях в капитале за 2014 год****ОАО Акционерная Страховая Компания "ИНГВАР"***(в тысячах рублей, если не указано иное)*

		Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток)	Итого капитал
Остаток на 01/01/2011	Прим 26	149 671	7 541	7 007	164 219
	2011				
Совокупный доход за год		0	0	503	503
Остаток на 31/12/2011		149 671	7 541	7 510	164 722
	2012				
Совокупный убыток за год		10	0	-7 801	-7 791
Остаток на 31/12/2012		149 681	7 541	-291	156 931
	2013				
Совокупный доход за год		101	0	15 813	15 914
Остаток на 31/12/2013		149 782	7 541	15 522	172 845
	2014				
Совокупный доход за год			0	50 144	50 144
Остаток на 31/12/2014		149 780	7 541	65 666	222 987



Пояснения и примечания к финансовой отчетности на 31.12.2014г. и за 2014 год

Информация о компании

Открытое акционерное общество Акционерная страховая компания «Ингвар» (далее - Компания) осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией на право ведения страховой деятельности С № 0425 77.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Местонахождение Компании: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.46/2, стр.3

Генеральный директор Компании: Минькова Анжелика Николаевна

Главный бухгалтер Компании: Травинова Надежда Федоровна

Отчетный (финансовый) год Компании совпадает с календарным годом, начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также не имеет дочерних, ассоциированных и зависимых компаний.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании является российский рубль.

Вся числовая информация представлена в тысячах рублей, если не сказано иное.

Датой перехода на МСФО является 1 января 2011 года.

Основы составления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 31.10.2012 N 143н.

Финансовая отчетность Компании была утверждена Руководителем Компании 28 апреля 2015 года. Собрание акционеров (участников) может принять решение не принимать финансовую отчетность, но не может вносить в нее изменения.

Финансовая отчетность по МСФО Компании включает:

- отчет о финансовом состоянии на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013
- отчет о совокупном доходе за 2014 и 2013 годы
- отчет об изменениях капитала за 2014 и 2013 годы
- отчет о движении денежных средств за 2014 и 2013 годы
- примечания к отчетности за 2014 год

Основой подготовки отчетности по МСФО являлась трансформация бухгалтерской отчетности, подготовленной по российским национальным требованиям.



Степень агрегирования информации, представленной в финансовой отчетности, выбирается Компанией с учетом удобства представления и уровнем понимания пользователями отчетности, при этом вся необходимая пользователям для возможности принятия экономических решений информация подлежит раскрытию.

Основные положения учётной политики

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Компании. Компания контролирует объект инвестиций, если Компания подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Компания консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует де факто. Финансовая отчетность дочерних организаций включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретение дочерних организаций

Приобретение Компанией дочерних организаций отражается по методу полной консолидации. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующей доли участия.

Превышение стоимости приобретения дочерней организации над долей Компании в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной организации на дату приобретения отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Компании в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней организации, разница отражается непосредственно в составе прибыли или убытка.

Неконтролирующие доли участия – это доли в дочерней организации, не принадлежащие Компании. Компания оценивает неконтролирующие доли участия в приобретенных компаниях на основании доли в их чистых активах, с даты приобретения. Неконтролирующие доли участия отражаются в составе капитала.

Изменение доли участия в имеющихся дочерних компаниях



Изменение доли участия в дочерней компании, которое не приводит к потере контроля, отражается в составе капитала.

Ассоциированные и совместные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Компания оказывает значительное влияние, но которые Компания не контролирует.

Совместное предприятие – это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы совместной деятельности. Такие стороны именуются участниками совместного предприятия.

В соответствии с методом долевого участия инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения плюс изменение доли Компании в чистых активах ассоциированной компании или совместного предприятия, произошедшее после приобретения. Гудвил, связанный с ассоциированной компанией или совместным предприятием, включается в балансовую стоимость инвестиции, не амортизируется и не тестируется отдельно на предмет обесценения.

После приобретения доля Компании в прибыли или убытке ассоциированной компании и совместного предприятия отражается в составе прибыли или убытка и представляет собой прибыль после налогообложения и выделения неконтролирующих долей участия.

В случае изменений, отраженных в составе прочего совокупного дохода или в составе капитала ассоциированной компании или совместного предприятия, Компания отражает принадлежащую ей долю в данных изменениях в составе прочего совокупного дохода или в составе капитала и раскрывает соответствующую информацию в консолидированном отчете об изменениях капитала (если применимо).

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия. При выявлении обесценения, Компания рассчитывает сумму обесценения как разницу между возмещаемой стоимостью инвестиции и ее балансовой стоимостью. Убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Компания прекращает использование метода долевого участия с той даты, когда инвестиция перестает быть ассоциированным или совместным предприятием. Если оставшаяся доля в бывшем ассоциированном или совместном предприятии является финансовым активом, Компания оценивает оставшуюся долю по справедливой стоимости. При этом любая разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью оставшейся доли, а также поступления от реализации отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в банках и кассовую наличность. Денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, которые свободно конвертируются в соответствующие суммы денежных



средств, могут быть незначительными рисками изменения стоимости и проводятся с целью удовлетворения краткосрочной потребности в денежных средствах.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность страховых и перестраховочных компаний и брокеров по операциям перестрахования. Обязательства перед перестраховщиками оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и перестраховочного договора.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по операциям перестрахования обесценивается только при наличии объективных свидетельств того, что Компании, возможно, не удастся взыскать все причитающиеся ей суммы в соответствии с условиями договора, и при условии, что эту сумму можно оценить с достаточной степенью надежности.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными);

либо являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые



инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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



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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае ее отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.



Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.



Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Если Компания приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Предоплаты

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

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии

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

Резервы убытков

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ) и резерв неистекшего риска. Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.



РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (далее – РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производится Компанией на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного представления финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение агентам за заключение договоров страхования, вознаграждение сотрудников отдела продаж, оплата услуг сотрудников колл-центра. Размер указанных затрат изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Для договоров страхования сроком не более одного месяца, заключенных с условием автоматической пролонгации договора на последующие периоды, амортизация аквизиционных расходов происходит в течение периода, полученного в качестве статистической оценки финального срока непрерывного страхования с учетом всех будущих пролонгаций.

Проверка адекватности страховых резервов

По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает



резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе своей деятельности Компания принимает и передает риски в перестрахование. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех долей перестраховщиков в страховых резервах. При возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение, соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Земля и здания отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется.

Переоценка выполняется с периодичностью, достаточной, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода по строке фонда переоценки основных средств, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости

актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка по статье прочих внереализационных доходов за вычетом расходов, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Прочие категории основных средств отражаются по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части оборудования, отражаемые по факту понесения, в случае, если они отвечают критериям капитализации.

Компания не признает в балансовой стоимости объекта основных средств затраты на повседневное техническое обслуживание объекта. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Затраты на повседневное техническое обслуживание состоят главным образом из затрат на оплату труда и приобретение расходных материалов, а также могут включать затраты на приобретение мелких комплектующих частей.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты, когда такие активы становятся доступными для



использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

№ п/п	Наименование Компании	Срок полезного использования	Метод амортизации
1	Мебель и принадлежности	от 2 до 5 лет	Линейный
2	Инвентарь и оборудование	37 месяцев	Линейный
3	Компьютеры и оргтехника	37 месяцев	Линейный
4	Здания, сооружения	от 30 до 50 лет	Линейный
5	Транспортные средства	37 месяцев	Линейный
6	Прочее	не более 40 лет	Линейный

Инвестиционное имущество

Имущество, удерживаемое для получения дохода от сдачи в долгосрочную аренду или увеличения стоимости, классифицируется в составе инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по цене приобретения с учетом затрат по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой части имеющегося инвестиционного имущества, на момент их понесения, если они отвечают критериям признания, и не учитывает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. После первоначального признания инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на конец отчетного периода. Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества отражается в составе прибыли или убытка.

Учет инвестиционного имущества прекращается либо в момент выбытия, либо в момент окончательного вывода из эксплуатации соответствующего объекта недвижимости, в случае если не ожидается получение будущих экономических выгод от выбытия такого объекта недвижимости. Прибыли или убытки от вывода из эксплуатации или выбытия инвестиционного имущества отражаются в составе прибыли или убытка в том году, когда инвестиционное имущество было выведено из эксплуатации или выбыло.

Нематериальные активы

Амортизация нематериальных активов рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования. Для лицензии и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет.



Аренда

Операционная аренда – Компания – арендатор

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Операционная аренда – Компания – арендодатель

Компания отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Доход по договорам операционной аренды равномерно учитывается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды в составе прочих инвестиционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с приведением актива к состоянию, необходимому для операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Компания регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства — это суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Временные разницы - разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой. Временные разницы могут представлять собой либо налогооблагаемые временные разницы, т.е. временные разницы, которые приведут к образованию налогооблагаемых сумм при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается; или вычитаемые временные разницы, т.е. временные разницы, которые приведут к образованию вычетов при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.



Гудвил

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтролирующей доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Компанией. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Гудвил по операциям приобретения дочерних компаний отражается в составе прочих активов. Гудвил по операциям приобретения ассоциированных компаний отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если имеют место события или изменения обстоятельств, указывающие на возможность снижения его балансовой стоимости.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения компаний, уменьшают сумму капитала, привлеченного в результате данной эмиссии.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Компанией или ее дочерними компаниями акций материнской компании Компании стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из капитала как собственные акции выкупленные вплоть до момента их аннулирования или повторной эмиссии. При последующей продаже или повторной эмиссии таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции выкупленные учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков

Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью



надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Финансовые гарантии

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые гарантии первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной суммы за вычетом, если это уместно, накопленной амортизации и стоимости, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Признание доходов и расходов

Премии по договорам страхования

Премии по договорам страхования жизни отражаются в составе прибыли или убытка в соответствии со сроками оплаты в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе прибыли или убытка на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Доходы по регрессам

Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

Инвестиционный доход

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход также



включает в себя доход в форме дивидендов, который отражается в составе прибыли или убытка в тот момент, когда устанавливается право Компании на его получение.

Доход от аренды инвестиционного имущества, эксплуатируемого на условиях операционной аренды, признается в составе прибыли или убытка равномерно в течение срока действия договора аренды.

Доходы и расходы от реализации, отраженные в составе прибыли или убытка

Доходы и расходы от продажи основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Доходы и расходы от реализации отражаются в составе прибыли или убытка на момент осуществления операции продажи как прочие внереализационные доходы за вычетом расходов.

Расходы по заключению договоров страхования

Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно комиссионное вознаграждение посредникам и социальный налог на данное вознаграждение. Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы.

Убытки по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе в составе расходов на урегулирование убытков признаются расходы, связанные с судебными решениями. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие



комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке или продаже акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Прочие расходы

Финансовые расходы

Процентные расходы отражаются в том периоде, когда они были понесены.

Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость

Расходы, связанные с инвестициями в недвижимость, учитываются в качестве зачета против прочих инвестиционных доходов и отражаются по мере их понесения.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыль и убытки, возникшие в результате пересчета дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования и кредиторской задолженности по премиям, выраженным в иностранных валютах, признаются в составе прибыли или убытка в качестве компонента заработанных премий. Прибыль и убытки, возникшие в результате пересчета страховых резервов, доли перестраховщиков в страховых резервах и отложенных расходов, и доходов по заключению договоров страхования, выраженных в иностранных валютах, учитываются в соответствующих строках в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах (помимо указанных выше), отражаются в составе прибыли или убытка по строке «Доход (расход) от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Использование оценок, допущений и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в



консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена далее.

Резерв под обесценение активов

Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка.

Компания регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Компании или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Компании. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по Компаниям кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к Компании кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка обесценения активов, отличных от страховых, основана на выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности был определен на основе существующих экономических и политических условий. Компания не имеет возможности прогнозировать, какие изменения в условиях будут иметь место в Российской Федерации и какое влияние такие изменения смогут оказать на достаточность резерва под возможное обесценение финансовых активов.

Оценка активов, приобретенных в результате реализации прав на регресс

Доходы к начислению, которые будут признаны в национальном учете после отчетной даты в связи с более поздним предъявлением регрессных требований, оцениваются с помощью актуарных методов с использованием статистических данных (триангуляционные методы). В качестве исходных данных используются:



- дата страхового случая, к которому относится получение данного регресса;
- дата начисления дохода в национальном учете;
- сумма начисленного дохода по регрессному требованию.

Доначисление доходов осуществляется с учетом расходов на обслуживание регрессов, доли перестраховщика в регрессах и резерва сомнительных долгов по регрессам.

Стоимость земли и зданий

Справедливая стоимость – это рыночная оценка цены, по которой проводилась бы операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Процесс оценки справедливой стоимости предполагает использование целого ряда моделей, основанных на различных допущениях, что позволяет получать надежные результаты. В рамках данных моделей используются три фундаментальных подхода к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход.

В рамках затратного подхода производится расчет затрат на строительство аналогичных объектов за вычетом накопленной амортизации. Сравнительный подход предполагает, что стоимость объекта оценки может быть определена путем сравнительного анализа рыночной стоимости объектов, имеющих аналогичные физические, технические и географические характеристики. Доходный подход к оценке недвижимости предполагает определение стоимости объекта недвижимости на основе расчета ожидаемых доходов от владения (использования) этим объектом.

Справедливая стоимость земли и зданий Компании определяется независимыми оценщиками на регулярной основе не реже одного раза в два года. Независимый оценщик определяется руководством Компании.

В год, следующим за годом, в котором была произведена переоценка земли и зданий, необходимость переоценки определяется с учетом колебаний рыночных цен на недвижимость. В случае если изменение справедливой стоимости земли и зданий, аналогичных тем, которыми владеет Компания, было существенно, производится переоценка земли и зданий на конец отчетного периода. В случае если изменение стоимости оценивается руководством Компании как незначительное, переоценка не производится.

Финансовые и страховые риски

Страховая компания находится в сфере бизнес-риска и в результате подвергается различным рискам. Системы управления и контроля рисками Компании позволяют выявлять риски, имеющие значительное влияние.

Некоторые риски, такие как валютный риск, связанные с финансовыми переводами в иностранной валюте, не имеют значительного влияния.

Для Компании значительными рисками являются изменения на финансовых рынках (например, процентные ставки, кредитные и риски рынка ценных бумаг), которые влияют на стоимость инвестиций и страховой риск.



Комплексный подход к управлению рисками, используемый Компанией, выражается в определении факторов и масштабов риска и разработке мер по снижению рисков до приемлемого уровня, в частности путем использования исходящего перестрахования.

Эти мероприятия содержат стадию контроля, авторизации, исполнения и мониторинга соблюдения соответствующих требований. В рамках программы по управлению рисками, Компания проводит инвентаризацию своих текущих рискованных позиций по категориям риска, измеряет чувствительность чистого дохода и собственного капитала в рамках стохастического и детерминированного сценариев. Модели, сценарии и допущения регулярно пересматриваются и обновляются по мере необходимости.

Процентный риск

Компания несет риск изменения процентных ставок. В случаях, когда денежные потоки весьма предсказуемы, инвестирование в активы, которые точно соответствуют профилю денежного потока обязательства могут компенсировать этот риск. В некоторых случаях рынки капитала недостаточно развит, и не дает возможности установить полное соответствие активов и обязательств. Рост процентных ставок может привести к потерям в реализованных инвестициях. В периоды устойчивого низких процентных ставок, инвестиционный доход может быть ниже, поскольку процентные доходы по новым инвестициям с фиксированным доходом, вероятно, будут предложены по более низким ставкам.

Кредитный риск

Полученные страховые премии инвестируются для оплаты будущих страховых обязательств. Компания обычно несет равный риск инвестиционной деятельности в части возвращения основного долга и получения процентов. Компания подвержена кредитному риску в части инвестиций с фиксированной доходностью (долговые ценные бумаги, депозиты и прочие) и договоров перестрахования. Некоторые эмитенты могут объявить дефолт по своим финансовым обязательствам по различным причинам, в том числе банкротство, отсутствие ликвидности, спад в экономике, спад в реальном производстве, оперативные ошибки и мошенничество.

Компания управляет кредитным риском по отдельным классам контрагентов, секторам и видам активов, включая денежные позиции. Главным контрагентом по кредитным операциям являются банки, которые, как правило, с рейтингом В+ или выше. Управление кредитным риском определяет порог, сверх которого должно быть предоставлено обеспечение в виде залога, гарантии или поручительства.

Далее снижения чрезмерного значения влияния этих обстоятельств используется строгая диверсификация инвестиционного портфеля, доступные меры по оценке состояния эмитента. Организация разрабатывает кредитные лимиты, которые состоят в установлении предельных значений общего объема заимствований по любому контрагенту они варьируются в зависимости от рейтинговой системы, которая представляет собой совокупность основных рейтинговых агентств (S & P, Moody's и Fitch).



Риск ликвидности

Большая часть бизнеса Компании имеет риск ликвидности. Каждый приобретенный актив и обязательство имеет собственные характеристики ликвидности. Некоторые привлекательные инвестиции, такие как выданные заимствования, недвижимость, имеют низкие характеристики ликвидности. Если Компании требуется значительная сумма денежных средств на короткие сроки, такие инвестиции трудно быстро реализовать по привлекательным ценам и в установленные сроки. В Компании действует политика управления риском ликвидности, при котором следует поддерживать достаточный уровень высокой ликвидных активов для удовлетворения денежных требований со стороны страхователей в течение ближайших двух лет, что обеспечивается наличием высокой доли денежных средств на счетах и заключением краткосрочных депозитов.

Для управления риском ликвидности по операциям с финансовыми обязательствами, Организация имеет ряд ликвидных активов: денежные средства и их эквиваленты, для которых существует активный и ликвидный рынок, классифицируемые в отчетности соответствующим образом. Эти активы могут быть легко проданы для удовлетворения потребностей в ликвидности. Таким образом, Организация считает, что нет необходимости проведения анализа по срокам погашения отношении этих активов, чтобы пользователи могли оценить характер и степень риска ликвидности.

Потенциальная потребность в денежных средствах на покрытие требований, оцениваются по экстремальному сценарию, в том числе в связи с кумуляцией рисков и резким изменением конъюнктуры рынка. Организация ожидает, что имеющихся денежных средств и денежных эквивалентов, операционных денежных потоков и доходов от погашения активов, окажется достаточно для исполнения обязательств, даже в условиях напряженных событий, связанных с ликвидностью.

Страховой риск

Доходы Компании в значительной мере могут зависеть от степени, в которой реальный опыт урегулирования претензий отличается от предположений, используемых при разработке применяемых страховых тарифов и установленных Программ страхования. Если фактический опыт урегулирования претензий является менее благоприятным, чем основные допущения, использованные при создании действующих страховых продуктов, доходы будут сокращены. Кроме того, если более высокий уровень убыточности является постоянной тенденцией, Компании может потребоваться увеличение страховых обязательств, которые приведут к уменьшению доходов.

Кроме того, затраты связанные с продажей новых страховых продуктов или выходом на новые рынки, могут привести к существенному увеличению доли текущих административных расходов и расходов на привлечение. Это может оказать существенное негативное влияние на результаты деятельности и финансовое состояние Компании в текущем периоде.

Андеррайтинговый риск

Андеррайтинговый риск оценивается исходя из тарифной политики, фактических расходов на урегулирование претензий (например, увеличение количества и тяжести ДТП, заболеваемости или пожаров). В общем случае, существует риск, что Компания



потерпит убытки в случае неблагоприятного развития страховых событий, когда Компания не будет в состоянии компенсировать потери.

Компания контролирует и управляет своим андеррайтинговым риском путем определения типа риска. Проводится атрибутивный анализ прибыли и высвобождаемых резервов, заработанной премии, чтобы понять отличие фактических результатов страхования от ожидаемых. В рамках страховых отделов выполняются исследования для определения страхового риска, сравнивая опыт Компании и результаты по отрасли в целом, а также опыт деятельности Компании в исторической перспективе. Компания осуществляет планирование сокращения расходов в целом для смягчения неблагоприятного результата. Снижение риска осуществляется путем установления объективно обоснованных рыночных страховых тарифов, диверсификации географического сегмента, заключения сервисных договоров для снижения средней стоимости ремонта.

ПРИМЕЧАНИЯ:

1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	143 530	78 937

Краткосрочные депозиты размещаются на различные сроки от одного месяца до шести месяцев. Денежные средства и их эквиваленты размещаются в российских и зарубежных банках.

1.2. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Акции	19 953	60 249
Облигации	6 436	4 012
Займы	610	14 529
	26 999	78 790

По состоянию на 31 декабря 2014 г. все финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены активами, предназначенными для торговли.

В соответствии с Договором об осуществлении прав участников ООО "Заря Коммунизма" заключенным между участниками общества и Компанией 15 января 2014 г., последней утрачено значительное влияние на общество, что в соответствии со стандартом 28 МСФО влечет за собой прекращение использования метода долевого участия и реклассификацию доходов или убытков из состава капитала в состав прибыли или убытка. Оставшаяся доля в бывшем ассоциированном обществе является финансовым активом. Компания оценивает оставшуюся долю по справедливой стоимости в составе финансовых активов.

**1.3. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования**

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Задолженность по страховым премиям	7 275	3 005
Задолженность по договорам перестрахования	638	625
	7 913	3 630

По состоянию на 31.12.2014г. Компания не имеет просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования

1.4. Доля перестраховщиков в страховых резервах

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков	6 747	13 523
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 001	1 173
	7 749	14 696

1.5. Прочая дебиторская задолженность

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 854	707
Расчеты с покупателями и заказчиками	3 030	1 750
Расчеты по налогам и сборам	1 085	703
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	334	35
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	4 906	13 328
	24 209	16 523

По состоянию на 31.12.2014г. Компания не имеет просроченной дебиторской задолженности

1.6. Основные средства

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Компьютерное оборудование	66	565
Оргтехника	55	129
Офисное и другое оборудование	396	528
Транспортные средства	9 122	13 161



Мебель	1 241	1 762
Недвижимое имущество	-	110 633
Иное	-	144
	<u>10 880</u>	<u>126 922</u>

В 2014 году Компания, руководствуясь Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 утв. Приказом Минфина России от 25.11.2011г., приняла решение о переводе недвижимого имущества из категории "Основные средства" в категорию "Инвестиционное имущество" в связи с завершением периода, в течение которого собственник занимал недвижимость.

1.7. Инвестиционное имущество

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Судно стоечное (плавучий дом)	93 426	-
Жилые помещения в многоквартирном доме	49 876	-
	<u>143 302</u>	<u>-</u>

Инвестиционное имущество Компании в соответствии с учетной политикой отражается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данных инвестиций на конец отчетного периода, что подтверждается оценкой проведенной 30.12.2014г. независимым оценщиком.

2.1. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Резерв заявленных убытков	67 502	85 924
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 542	1 050
Резерв незаработанной премии	9 133	4 851
Резерв неистекшего риска	-	25
Резерв под расходы на урегулирование убытков	2 071	2 419
	<u>80 248</u>	<u>94 270</u>

Проверка адекватности страховых резервов проводилась в соответствии с рекомендациями, изложенными в Информационном письме ФСФР России от 21.03.2013 N 13-ДП-12/9549"О Методических рекомендациях по составлению страховыми организациями консолидированной финансовой отчетности за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности". В 2014 году резерв неистекшего риска не формировался.

**2.2. Кредиторская задолженность, связанная со страхованием и перестрахованием**

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность перед страховыми агентами	6 540	7 232
Задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	2 026	157
	8 566	7 389

2.3. Кредиторская задолженность

	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками, арендодателями	21 833	35 437
Задолженность перед акционерами	-	10 226
Задолженность по доле в суброгации	1 720	
Задолженность перед агентами	6 061	4 403
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	324	133
Задолженность по налогам и сборам	645	250
Прочая задолженность	15 173	4 938
	45 756	55 387

2.4. Уставный /Акционерный капитал

Уставный капитал ОАО АСК «Ингвар» по состоянию на 31.12.2014г. состоит из 15 820 тысяч обыкновенных акций, номинальной стоимостью 10 руб., полностью оплачен и распределен среди следующих акционеров:

	Кол-во акций	
ОАО "СК-Инжиниринг"	3 002 214	20%
ООО "Заря Коммунизма"	340 032	2%
ЗАО "ИнформСтройГрупп"	3 000 000	20%
ЗАО "Бастион"	3 016 400	20%
ООО "Юрконсалтингрупп"	2 706 986	18%
ЗАО "Евробилд"	3 016 368	20%
	15 082 000	100%

3.1. Страховые премии, брутто

Виды страхования	2014	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	128	126
Страхование грузов	103 162	106 944



Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	551	478
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	4 787	5 045
Страхование от несчастных случаев и болезней	44	68
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	42	176
Страхование финансовых рисков	91	13
	<u>108 805</u>	<u>112 850</u>

3.2. Премии, переданные в перестрахование

Виды страхования	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Страхование от несчастных случаев и болезней	- 2	- 2
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	- 28	- 25
Страхование грузов	- 4 356	- 5 188
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	- 165	- 158
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	- 1 132	- 1 566
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	- -	- 76
Страхование финансовых рисков	- -	- 9
	<u>- 5 683</u>	<u>- 7 024</u>

3.3. Аквизиционные расходы

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Вознаграждение за оказание услуг страхового агента, страхового брокера	31 055	29 970
Реклама в интернете	7 700	3 088
Оплата труда	2 140	1 915
	<u>40 895</u>	<u>34 973</u>

3.6. Страховые выплаты, брутто

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Страхование грузов	- 9 926	- 23 855
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	- 86	-
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	- 4 478	- 516



Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	-	15		
	-	14 505	-	24 371
Корректировка по МСФО:				
Реклассификация возвратов в аннулированные премии	-	132	-	524
ИТОГО с учетом корректировок:	-	14 373	-	25 419

3.7. Доля перестраховщиков в страховых выплатах

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Страхование грузов	2 154	5 863
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	1 092	99
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	10	-
	3 256	5 962

4.1. Прочие доходы от страхования

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Перерасчеты по договорам страхования, перестрахования	77	426
Поступления, связанные с осуществлением права требования по убыткам, возмещенным в результате страхования	-	3 373
Поступления, связанные с участием перестраховщика в выплате дополнительных расходов страхователю	3	3
Поступления, связанные с реализацией годных остатков по убыткам, возмещенным в результате страхования	-	274
Перерасчеты доли перестраховщиков в суброгационном доходе	4 979	2 207
Признание суброгаций в момент выплаты	-	-
	5 059	6 283

4.2. Прочие расходы от страхования

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Суммы перерасчетов в связи с изменениями условий договоров перестрахования (прошлые периоды)	-	103
	-	3



Поступления, связанные с реализацией годных остатков по убыткам, возмещенным в результате страхования	-	-	14	
Расходы, связанные с осуществлением права требования по убыткам, возмещенным в рез-те страхования	-	6 543	-	4 744
Суммы возмещения дополнительных расходов страхователя по страховым событиям	-	8	-	19
Суммы перерасчетов в связи с изменениями условий договоров страхования (прошлые периоды)	-	-	-	64
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью	-	3 567	-	3 907
Расходы на добровольное страхование/ сверх норм, предусмотренных законодательством	-	-	-	590
Доля участия перестраховщиков в суброгационном доходе	-	5 656	-	2 219
Перенос списанных на убытки неполученных премий	-	-	-	-
Расходы по выбывающей Компании (входящее перестрахование)	-	-	-	-
	-	15 877	-	11 560

Корректировка по МСФО:

Перенос списанных на убытки неполученных премий				3 034
ИТОГО с учетом корректировок:	-	15 877	-	8 526

4.3. Доходы по инвестированию

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Доходы от участия в капиталах других организаций	159	65
Доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купона, дисконта)	378	394
Доходы от банковских вкладов (депозитов)	902	578
Доходы от предоставленных займов	60	530
Доходы от сдачи инвестиционной недвижимости	480	480
Доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	50 319	36 449
Доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		5
Изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	349	2 900



52 647	41 401
--------	--------

Расходы по инвестированию

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Расходы на управление инвестициями	- 13	- 20
Расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	- 65 211	- 36 383
Расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	- 10	- 5 023
Изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	- 3 491	- 4 474
Иные расходы по инвестированию	-	73
	- 68 705	- 45 973

5.1. Прочая деятельность**Прочие доходы**

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Поступления от продажи/выбытия основных средств и иных активов, кроме ДС и финансовых вложений	60	1 750
Курсовые разницы	49 267	18 695
Поступления в возмещение причиненных Компании убытков	8 409	7
Прочие внереализационные доходы	809	2 766
Возврат ранее объявленных, но не выплаченных дивидендов в состав нераспределенной прибыли Компании (в соответствии с решением общего собрания акционеров Компании)	10 226	-
Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности	-	8
Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества	21 726	-
	90 497	23 226

Прочие расходы

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Амортизация ОС непроизводственного назначения	- 46	- 108
Курсовые разницы	-	12 213



Материальные затраты непроизводственного назначения/ питьевая вода, предметы интерьера, сувенирка	-	154	-	261
Поступления, связанные с предоставлением во временное пользование активов Компании	-	-	-	73
Расходы, связанные с продажей (покупкой) валюты	-	597	-	-
Прочие внереализационные расходы	-	36	-	502
Прочие расходы, не учитываемые в целях налогообложения прибыли	-	-	-	72
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	-	214	-	154
Суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности	-	585	-	3 075
Суммы долгов, нереальных для взыскания	-	3 013	-	1 835
Поступления от продажи/выбытия основных средств и иных активов, кроме ДС и финансовых вложений	-	60	-	2 003
Суммы налогов и сборов, пошлин, начисленные в установленном порядке	-	137	-	100
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за нарушение условий договоров	-	-	-	15
	-	4 842	-	20 411
Сумма корректировок по МСФО	-	1 541	-	310
Итого с учетом корректировок:	-	6 383	-	20 721

5.2. Изменение справедливой стоимости инвестиционного имущества

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Судно стоечное (плавучий дом)	81 804	93 426
Жилые помещения в многоквартирном доме	27 757	37 822
Жилые помещения в многоквартирном доме	12 015	12 053
	121 576	143 302
Итого изменения, повлиявшие на финансовый результат		21 726

5.3. Административные расходы и прочие операционные расходы

	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Амортизация основных средств	- 4 809	- 4 767
Буклеты	-	- 24



Затраты на приобретение материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды	-	1 529	-	376
Затраты на приобретение работ и услуг производств. характера, выполняемых сторонними организациями	-	6 197	-	453
Затраты, связанные с приобретением, содержанием и эксплуатацией основных средств	-	10 690	-	907
Методические пособия	-	10	-	11
Налог на имущество	-	494	-	190
Налог на транспорт	-	232	-	123
Обслуживание и ремонт а/м	-	600	-	805
Плата за нотариальное оформление документов	-	97	-	13
Почтовые расходы	-	72	-	53
Проезд на общественном транспорте	-	2	-	5
Расходы на аудиторские услуги	-	162	-	262
Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги	-	709	-	685
Расходы на лицензирование и сертификацию услуг			-	79
Расходы на оплату телефона	-	192	-	171
Расходы на оплату интернета			-	5
Расходы на оплату труда, сохраняемого за работником на время отпуска	-	275	-	475
Расходы на оплату хостинга домена INGVAR	-	2	-	7
Расходы на юридические и информационные услуги	-	734	-	623
Командировочные расходы	-	18		
Услуги актуариев	-	200		
Расходы по аренде помещения	-	13 027	-	5 344
Расходы по охране имущества	-	3 528	-	3 528
Расходы по страхованию автотранспорта	-	619	-	487
Расходы по страхованию имущества	-	533	-	31
Расходы, связанные с приобретением прав на программы и базы данных	-	313	-	360
Списание ГСМ в пределах норм	-	326	-	257
Суммы платежей по договорам обязательного страхования работников	-	792	-	1 841
Суммы, начисленные в соответствии со штатным расписанием	-	2 641	-	3 060
Услуги по защите гостайны	-	90	-	120
Итого:	-	48 893	-	25 062
Сумма корректировок по МСФО	-	133		82
Итого с учетом корректировок:	-	49 026	-	24 980



5.4. Налог на прибыль

	2014		2013
	тыс. руб.		тыс. руб.
Налог на прибыль	- 1 247	-	1 702
Отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства	- 9 835		359
	- 11 082	-	1 343