

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

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

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru<http://www.marillion.ru>**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Наименование: Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 12, стр. 1

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 22 сентября 1993 года за номером 005.537, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 19 июля 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700042413.

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

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

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

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"РЕСО-ГАРАНТИЯ"**

ЗА 2014 ГОД

АКЦИОНЕРАМ ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "РЕСО-ГАРАНТИЯ" И ИНЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее бухгалтерская отчетность) Открытого страхового акционерного общества "РЕСО-Гарантия", состоящей из Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2014 года, Отчета о финансовых результатах страховщика, Отчета об изменениях капитала страховщика и Отчета о движении денежных средств страховщика за 2014 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган аудируемого лица.

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 система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого страхового акционерного общества "РЕСО-Гарантия" по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления отчетности.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

В соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Федеральный закон) дополнительно к нашему аудиту мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2014 года требований Федерального закона и нормативных актов органа страхового надзора, предъявляемых к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Федеральным законом.

Ответственность за выполнение Обществом требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства несет исполнительный орган Общества.

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали запросы, анализ, изучение документов, сравнение внутренних требований, порядков и методологий Общества с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение и сверку цифровых значений и иной информации. Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Мы установили, что величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора.

Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

Мы установили, что значение отклонения фактического размера маржи платежеспособности Общества от нормативного по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Мы установили, что учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Федеральным законом.

Мы установили, что в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2014 года создана служба внутреннего аудита.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено Положение о внутреннем аудите.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года руководитель службы внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен Совету директоров.

Мы установили, что отчеты службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в 2014 году, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью и включали

наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений, недостатков в деятельности Общества, их последствий и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков. Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона и нормативных актов органа страхового надзора.

30 марта 2015 года

Генеральный директор
ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"



С.В.Харитонов

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2014 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710001		
Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-		31	12	2014
Страховщик	Гарантия"	11595516		
Основной государственный регистрационный номер		1027700042413		
Регистрационный номер страховщика		1209		
Идентификационный номер налогоплательщика		7710045520		
Вид экономической деятельности		66		
Организационно-правовая форма / форма собственности		1 22 47		31
Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная		384		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)				
Место нахождения (адрес)				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
р.1	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	82	90	28
р.2	Основные средства	1120	2756344	2680951	2700378
п.з.20	Доходные вложения в материальные ценности	1130	2203934	1854912	1851867
р.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	59743786	41656165	39912657
п.з.20	Отложенные налоговые активы	1150	2860249	2326576	2033579
4	Запасы	1210	75057	62605	39710
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
р.6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	50	88
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	1985016	1792001	1758978
п.з.26	Дебиторская задолженность	1250	13332310	18271616	16910834
-	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
п.з.20	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	1964804	1354366	1815143
п.з.20	Прочие активы	1290	216585	220979	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	85138167	70220311	67023262
-	БАЛАНС	1000	85138167	70220311	67023262

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
п.з.22	Уставный капитал	2110	3100000	3100000	3100000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
п.з.26	Переоценка имущества	2130	1189001	1140193	1082581
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	3228	358	358
п.з.26	Резервный капитал	2150	851262	851262	851262
п.з.26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	9905662	7702499	6930094
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	15049153	12794312	11964295
	III. Обязательства				
6	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	684840	461006	449664
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	46212211	39301416	35113860
р.5.3	Заемные средства	2230	8139015	13333790	13616021
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	312847	29837	113340
р.7	Оценочные обязательства	2250	152464	209593	496100
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
п.з.26	Кредиторская задолженность	2270	14577692	4083059	5254114
-	Доходы будущих периодов	2280	7712	5065	6629
р.5.5	Прочие обязательства	2290	2233	2233	9239
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	70089014	57425999	55058967
-	БАЛАНС	2000	85138167	70220311	67023262



Руководитель

Раковщик Дмитрий
Григорьевич
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Дудкина Алла Алексеевна
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2014 г.

		КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2014
Страховщик	Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"	по ОКПО	11595516	
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	1027700042413	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	1209	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7710045520	
Вид экономической деятельности Страхование		по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	1 22 47	31
Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
р.8.1	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	33403	36767
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	33459	36862
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	(56)	(95)
р.8.5.1	Доходы по инвестициям	1200	4406	9589
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	(104423)	(68435)
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	(104423)	(68435)
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
р.6	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	(223884)	(11380)
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	(223834)	(11342)
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	(50)	(38)
р.8.4.1	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	(536)	(532)
-	аквизиционные расходы	1610	(536)	(532)
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	(291034)	(33991)

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
р.8.1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	59359649	52804658
-	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	66055993	58162946
-	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(2344895)	(3021342)
-	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(4340368)	(2292962)
-	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(11081)	(43984)
-	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(38490874)	(32627508)
р.8.2	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(34808671)	(30190784)
-	расходы по урегулированию убытков	2220	(2658610)	(1871896)
-	доля перестраховщиков в выплатах	2230	1085406	878292
-	изменение резервов убытков – всего	2240	(2313095)	(1520127)
-	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	204096	77007
р.6	Изменение иных страховых резервов	2300	(257332)	(374467)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
р.8.3	Отчисления от страховых премий	2500	(532495)	(389844)
р.8.4.2	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(14438551)	(12966807)
-	аквизиционные расходы	2610	(14467993)	(12285065)
п.з.20	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(216116)	(840828)
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	245558	159086
р.8.5.1	Доходы по инвестициям	2700	9776527	2092616
р.8.5.1	Расходы по инвестициям	2800	(1743852)	(1899957)
р.8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	1491892	1406529
-	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(2293945)	(2594712)
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	12871019	5450508
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
р.8.7	Управленческие расходы	3100	(3877923)	(4639629)
п.з.20	Прочие доходы	3200	72622608	23744437
п.з.20	Прочие расходы	3300	(78409101)	(23488235)
п.з.20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	2915569	1033090
-	Текущий налог на прибыль	3500	(964814)	(617942)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(33197)	47538
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	(291174)	83503
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	706072	292997
-	Прочее	3800	(164235)	(2460)
-	налог по ставке 15%	3900	-	(18503)
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	2201418	770685

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
п.з.26	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	50553	59258
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	2870	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	2254841	829943
п.з.22	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	71.01	24.86
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-



Руководитель

(подпись)

Раковщик Дмитрий
Григорьевич

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Дудкина Алла
Алексеевна

(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2014 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"

по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер

по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности Страхование

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКОПФ / ОКФС

Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная

Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2014
11595516		
1027700042413		
1209		
7710045520		
66		
1 22 47	31	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	1000	3100000	-	1082939	851262	6930094	11964295
За 2013 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	-	-	59258	-	772405	831663
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	770685	770685
переоценка имущества	1120	x	x	59258	x	x	59258
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	74	74
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
возврат реал.переоц.по выбывшим ОС	1170	-	-	-	-	1646	1646

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала – всего	1200	-	-	(1646)	-	-	(1646)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
возврат реал.переоц.по выбывшим ОС	1280	-	-	(1646)	-	-	(1646)
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	2000	3100000	-	1140551	851262	7702499	12794312
За 2014 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	53423	-	2203163	2256586
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	2201418	2201418
переоценка имущества	2120	x	x	50553	x	x	50553
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	2870	x	-	2870
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
возврат реал.переоц.по выбывшим ОС	2170	-	-	-	-	1745	1745
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	(1745)	-	-	(1745)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
возврат реал.переоц.по выбывшим ОС	2280	-	-	(1745)	-	-	(1745)
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x

Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3000	3100000	-	1192229	851262	9905662	15049153
--	------	---------	---	---------	--------	---------	----------

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Форма 07/0003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал – всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	15049153	12794312	11964295

Руководитель  (подпись) Ражовщик Дмитрий Григорьевич (расшифровка подписи) Главный бухгалтер  (подпись) Дудкина Алла Алексеевна (расшифровка подписи)



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2014 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710004		
		31	12	2014
Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"	по ОКПО	11595516		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027700042413		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1209		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710045520		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 47 31		
Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	1100	106937422	81243241
в том числе:			
страховых премий	1110	58606350	52121148
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	2349017	2381502
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	3654845	2128690
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	437887	610277
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	41889323	24001624
Платежи – всего	1200	(131161977)	(77525187)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(1437222)	(2184963)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(35661544)	(32247515)
оплата аквизиционных расходов	1220	(8091021)	(7029657)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(2463334)	(1769256)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	(2474516)	(1210092)
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	(3645957)	(2204328)
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	(563925)	(456073)
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(1714176)	(2081013)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(2413138)	(3020839)
проценты по долговым обязательствам	1260	(1085592)	(1095795)
налог на прибыль организаций	1265	(333153)	(1099129)
прочие платежи	1290	(71278399)	(23126527)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(24224555)	3718054

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	136303935	106211958
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	27979	72503
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	1251943	943410
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	134852397	105167615
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	171616	28430
прочие поступления	2190	-	-
Платежи – всего	2200	(106975878)	(107777617)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(483088)	(470886)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	(1972000)	(4049537)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(103840366)	(103257194)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	(680424)	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	29328057	(1565659)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	2989762	8024018
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	2989762	5024018
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	3000000
прочие поступления	3190	-	-
Платежи – всего	3200	(7989762)	(10656598)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	(7989762)	(10656598)
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(5000000)	(2632580)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	103502	(480185)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	1354366	1815143
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	1964804	1354366
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	506936	19408

Руководитель



(подпись)

Раковщик Дмитрий Григорьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Дудкина Алла Алексеевна

(расшифровка подписи)

**Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика
и отчету о финансовых результатах страховщика
(табличная форма)**

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	пересценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы – всего	1100	за 2014 г.	167	(77)	-	-	-	(8)	-	-	-	167	(85)
	1200	за 2013 г.	172	(144)	-	(5)	76	(9)	-	-	-	167	(77)
	1101	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1201	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1102	за 2014 г.	167	(77)	-	-	-	(8)	-	-	-	167	(85)
	1202	за 2013 г.	172	(144)	-	(5)	76	(9)	-	-	-	167	(77)
товарный знак													

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком – всего	1300	-	-	-
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
-	1302	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью – всего	1400	-	-	-
в том числе:				
-	1401	-	-	-
-	1402	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		выбыло объектов	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2014 г.	3916198	(1286999)	278435	(41062)	29159	(192459)	39277	10276	4192848	(1460575)	
	2200	за 2013 г.	3740923	(1146315)	169343	(48090)	44272	(176738)	54022	8218	3916198	(1286999)	
	2110	за 2014 г.	2994825	(630847)	64090	-	-	(103341)	39277	10276	3098192	(744464)	
	2210	за 2013 г.	2836532	(321154)	104271	-	-	(101475)	54022	8218	2994825	(630847)	
	2111	за 2014 г.	2970475	(630847)	64090	-	-	(103341)	39277	10276	3073842	(744464)	
	2211	за 2013 г.	2812182	(321154)	104271	-	-	(101475)	54022	8218	2970475	(630847)	
	2112	за 2014 г.	24350	-	-	-	-	-	-	-	24350	-	
	2212	за 2013 г.	24350	-	-	-	-	-	-	-	24350	-	
	2150	за 2014 г.	921373	(656152)	214345	(41062)	29159	(89118)	-	-	1094656	(716111)	
	2250	за 2013 г.	904391	(625161)	65072	(48090)	44272	(75263)	-	-	921373	(656152)	
в том числе:	2151	за 2014 г.	11926	(6595)	415	(315)	138	(1277)	-	-	12026	(7734)	
	2251	за 2013 г.	12052	(5383)	-	(126)	126	(1338)	-	-	11926	(6595)	
Машины и оборудование	2152	за 2014 г.	379430	(300403)	99968	(10316)	10210	(34869)	-	-	469082	(325062)	
	2252	за 2013 г.	378521	(293134)	15287	(14378)	14376	(21645)	-	-	379430	(300403)	
Транспортные средства	2153	за 2014 г.	168733	(91802)	93363	(19850)	12959	(28399)	-	-	242246	(107242)	
	2253	за 2013 г.	157650	(92606)	37865	(26782)	23958	(23154)	-	-	168733	(91802)	
Хозяйственный инвентарь	2154	за 2014 г.	56982	(43106)	5531	(5938)	3454	(3319)	-	-	56575	(42971)	
	2254	за 2013 г.	58391	(41396)	1775	(3184)	2365	(4075)	-	-	56982	(43106)	
Другие виды основных средств	2155	за 2014 г.	304302	(214246)	15068	(4643)	2398	(21254)	-	-	314727	(233102)	
	2255	за 2013 г.	297777	(192642)	10145	(3620)	3447	(25051)	-	-	304302	(214246)	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 2014 г.	2065131	(210219)	471669	(108214)	400	(36385)	25981	4429	2454567	(250633)	
	2400	за 2013 г.	2027983	(176116)	139905	(118166)	5586	(37734)	15409	1955	2065131	(210219)	
в том числе:	2310	за 2014 г.	2008162	(200147)	449400	(107015)	-	(21786)	25981	4429	2376528	(226362)	
	2410	за 2013 г.	2027983	(176116)	82936	(118166)	5586	(27662)	15409	1955	2008162	(200147)	
недвижимое имущество – всего	2311	за 2014 г.	1482717	(200147)	35849	(107015)	-	(21786)	25981	4429	1437532	(226362)	
	2411	за 2013 г.	1569558	(176116)	15916	(118166)	5586	(27662)	15409	1955	1482717	(200147)	
Здания	2312	за 2014 г.	525445	-	413551	-	-	-	-	-	938996	-	
	2412	за 2013 г.	458425	-	67020	-	-	-	-	-	525445	-	
иные объекты – всего	2350	за 2014 г.	56969	(10072)	22269	(1199)	400	(14599)	-	-	78039	(24271)	
	2450	за 2013 г.	-	-	56969	-	-	(10072)	-	-	56969	(10072)	
в том числе:	2351	за 2014 г.	360	(13)	6472	-	-	(284)	-	-	6832	(297)	
	2451	за 2013 г.	-	-	360	-	-	(13)	-	-	360	(13)	
Машины и оборудование	2352	за 2014 г.	33763	(5864)	14939	-	-	(9265)	-	-	48702	(15129)	
	2452	за 2013 г.	-	-	33763	-	-	(5864)	-	-	33763	(5864)	
Транспортные средства	2353	за 2014 г.	18591	(4073)	599	(1199)	400	(4573)	-	-	17991	(8246)	
	2453	за 2013 г.	-	-	18591	-	-	(4073)	-	-	18591	(4073)	
Хозяйственный инвентарь	2354	за 2014 г.	-	-	259	-	-	(28)	-	-	259	(28)	

[illegible]

2.2. Незаввершенные капиталные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незаввершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств – всего	2500	за 2014 г.	51752	633949	(9982)	(651648)	24071
в том числе:	2600	за 2013 г.	105770	1839172	(1708165)	(185025)	51752
Здания	2501	за 2014 г.	-	884	-	(884)	-
	2601	за 2013 г.	51	65562	(51)	(65562)	-
Земельные участки	2502	за 2014 г.	-	413551	-	(413551)	-
	2602	за 2013 г.	90000	193020	(283020)	-	-
Другие виды основных средств	2503	за 2014 г.	51752	219514	(9982)	(237213)	24071
	2603	за 2013 г.	15719	1580590	(1425094)	(119463)	51752

**2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки,
дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации**

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего	2700	13527	3134
в том числе:			
Здания	2701	884	2073
Другие виды основных средств	2702	12643	1061
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего	2800	(68)	(2233)
в том числе:			
Здания	2801	(68)	(30)
Другие виды основных средств	2802	-	(2203)

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	793405	661665	709221
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	956402	779512	129692
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	1844	80691
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	Изменения за период									На конец периода	
			На начало года			выбыло (погашено)			начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Финансовые вложения – всего	3100	за 2014 г.	41002196	653969	107250237	(97673381)	3629346	2112756	3184	51107351	8636435		
	3200	за 2013 г.	40322975	(410318)	75691279	(75012059)	971241	245264	1433	41002196	653969		
	3101	за 2014 г.	17255766	652359	35623753	(38800311)	2103254	1584457	-	14079208	7506088		
	3201	за 2013 г.	25801883	(377862)	19532616	(28078733)	655416	-	-	17255766	652359		
	3102	за 2014 г.	-	-	6625348	(6580080)	37224	69	-	45337	5257		
	3202	за 2013 г.	-	-	7462210	(7462210)	-	-	-	-	-		
	3103	за 2014 г.	12020961	-	1355349	(1096759)	-	-	-	12279551	-		
	3203	за 2013 г.	10001112	-	2019849	-	-	-	-	12020961	-		
	3104	за 2014 г.	2640805	(698)	37179554	(33006656)	333282	360424	(306)	7174127	1086933		
	3204	за 2013 г.	492754	(8)	27402332	(25254281)	77776	218428	1433	2640805	(698)		
	3105	за 2014 г.	3707370	(6015)	2922125	(6629495)	1129794	-	-	-	-		
	3205	за 2013 г.	3462156	(30178)	6583549	(6338335)	235760	-	-	3707370	(6015)		
	3106	за 2014 г.	195027	8323	8469132	(7045954)	25792	167806	-	1786011	34667		
	3206	за 2013 г.	323390	(2270)	929577	(1057941)	2289	26836	-	195027	8323		
	3107	за 2014 г.	2280575	-	1920000	(1947590)	-	-	-	2252985	-		
	3207	за 2013 г.	240000	-	3106575	(1066000)	-	-	-	2280575	-		
	3108	за 2014 г.	-	-	3818060	-	-	-	3490	3818060	3490		
	3208	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	3109	за 2014 г.	2901692	-	9336916	(2566536)	-	-	-	9672072	-		
3209	за 2013 г.	1680	-	8654571	(5754559)	-	-	-	2901692	-			
3110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3210	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3211	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3112	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3212	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3113	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3213	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2014 г.	12013731	-	8935469	(6227544)	-	-	-	14721656	-		
3299	за 2013 г.	10240634	-	2839097	(1066000)	-	-	-	12013731	-			

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего	3300	-	-	-
в том числе:				
-	3301	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего	3400	-	-	-
в том числе:				
-	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего	3500	-	-	-
в том числе:				
-	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего	3600	-	-	-
в том числе:				
-	3601	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			себесто- имость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себесто- имость выбыло	резерв под снижение стоимости	убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себесто- имость	величина резерва под снижение стоимости
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы – всего	4100	за 2014 г.	62605	-	235636	(223183)	-	-	-	75057	-
	4200	за 2013 г.	39710	-	224805	(201909)	-	-	-	62605	-
в том числе: Страховая документация	4101	за 2014 г.	13585	-	60379	(59740)	-	-	-	14224	-
	4201	за 2013 г.	15875	-	49983	(52272)	-	-	-	13585	-
Канцтовары	4102	за 2014 г.	216	-	18338	(18341)	-	-	-	212	-
	4202	за 2013 г.	244	-	20740	(20768)	-	-	-	216	-
Топливо (ГСМ)	4103	за 2014 г.	364	-	18465	(18450)	-	-	-	379	-
	4203	за 2013 г.	260	-	17487	(17383)	-	-	-	364	-
Рекламная продукция	4104	за 2014 г.	14192	-	25823	(24704)	-	-	-	15312	-
	4204	за 2013 г.	11790	-	29801	(27399)	-	-	-	14192	-
Хозяйственный инвентарь и принадлежности	4105	за 2014 г.	22	-	6680	(6702)	-	-	-	-	-
	4205	за 2013 г.	8	-	6521	(6507)	-	-	-	22	-
Прочие Т.М.Ц.	4106	за 2014 г.	4849	-	10930	(10222)	-	-	-	5557	-
	4206	за 2013 г.	3154	-	11791	(10096)	-	-	-	4849	-
МПЗ	4107	за 2014 г.	11581	-	54765	(47318)	-	-	-	19028	-
	4207	за 2013 г.	2433	-	63089	(53941)	-	-	-	11581	-
Расходы будущих периодов	4108	за 2014 г.	17796	-	40256	(37706)	-	-	-	20345	-
	4208	за 2013 г.	5946	-	25393	(13543)	-	-	-	17796	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату – всего	4300	-	-	-
в том числе:				
-	4301	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору – всего	4400	-	-	-
в том числе:				
-	4401	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	Изменения за период												На конец периода
			На начало года	поступление ⁸							выбытие				
				учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам	перевод из долго-срочной в кратко-срочную	учтенная по условиям договора	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования – всего	5100	за 2014 г.	7163552	(171217)	7801931	-	(141955)	(6454969)	(1090338)	(152469)	-	x	7267707	(160703)	
	5200	за 2013 г.	7247730	(163928)	7419360	-	(147196)	(6529331)	(834300)	(139907)	-	x	7163552	(171217)	
	в том числе:														
	задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2014 г.	5361	-	1537	-	-	(4485)	-	-	x	2413	-	
		5210	за 2013 г.	5477	-	2373	-	-	(2489)	-	-	x	5361	-	
		5111	за 2014 г.	5361	-	1537	-	-	(4485)	-	-	x	2413	-	
		5211	за 2013 г.	5477	-	2373	-	-	(2489)	-	-	x	5361	-	
	задолженность страхователей	5112	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
		5212	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	задолженность по договорам (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5230	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5140	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5240	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2014 г.	153428	-	116020	-	-	(138941)	-	-	-	x	130507	-	
	5250	за 2013 г.	145507	-	120812	-	-	(112891)	-	-	-	-	x	153428	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2014 г.	7004763	(171217)	7684374	-	(141955)	(6311543)	(1090338)	(152469)	-	x	7134787	(160703)
из нес:	5260	за 2013 г.	7096746	(163928)	7296175	-	(147196)	(6413951)	(834300)	(139907)	-	x	7004763	(171217)
Задолженность страхователей	5161	за 2014 г.	6194135	(171217)	7204339	-	(141955)	(3993463)	(1090338)	(152469)	-	x	6162204	(160703)
Задолженность страховых агентов	5261	за 2013 г.	6347612	(163928)	6889784	-	(147196)	(6069054)	(834300)	(139907)	-	x	6194135	(171217)
Задолженность страховых брокеров	5162	за 2014 г.	810628	-	480035	-	-	(318080)	-	-	-	x	972583	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5262	за 2013 г.	749134	-	406391	-	-	(344897)	-	-	-	x	810628	-
в том числе:	5170	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность страховых брокеров	5270	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5280	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	5281	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5300	за 2014 г.	804868	-	1130180	-	-	(396183)	-	-	-	x	1538865	-
Задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5400	за 2013 г.	868823	-	847730	-	-	(911685)	-	-	-	x	804868	-
Задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5410	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2014 г.	442174	-	443706	-	-	(145791)	-	-	-	x	740089	-
Задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5420	за 2013 г.	260163	-	391206	-	-	(209195)	-	-	-	x	442174	-
Задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5430	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2014 г.	362694	-	686474	-	-	(250392)	-	-	-	x	798776	-
Задолженность по перестраховочной комиссии и тантелям	5440	за 2013 г.	608660	-	456524	-	-	(702490)	-	-	-	x	362694	-
Задолженность страховых брокеров	5350	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5450	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5360	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5460	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5370	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5470	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5371	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5471	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2014 г.	165928	(21691)	401758	-	-	(183484)	-	(12509)	-	x	371693	(9182)
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5502	за 2013 г.	88658	(17383)	230187	-	(4308)	(152917)	-	-	-	x	165928	(21691)
в том числе:	5601	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5602	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная – всего	5700	за 2014 г.	3298803	-	2975901	-	-	(2881217)	-	-	-	-	3393487	-
в том числе:	5750	за 2013 г.	8426350	-	1728041	-	-	(6855588)	-	-	-	-	3298803	-
Задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2014 г.	1341235	-	445118	-	-	(25155)	-	-	-	-	1761198	-
Задолженность по субординационным	5751	за 2013 г.	869443	-	471843	-	-	(51)	-	-	-	-	1341235	-
Задолженность по субординационным	5702	за 2014 г.	33874	-	21595	-	-	(17884)	-	-	-	-	37585	-

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
требованиям	5752	за 2013 г.	16608	-	23312	-	-	(6046)	-	-	-	-	-	33874	-
задолженность по регрессным	5703	за 2013 г.	212985	-	144126	-	-	(28039)	-	-	-	-	-	329072	-
требованиям	5753	за 2013 г.	113760	-	126262	-	-	(27037)	-	-	-	-	-	212985	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2014 г.	681368	-	-	-	-	(611711)	-	-	-	-	-	69657	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5754	за 2013 г.	244208	-	437160	-	-	-	-	-	-	-	-	681368	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5755	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2014 г.	1029341	-	2365062	-	-	(2198428)	-	-	-	-	-	1195975	-
в том числе:	5756	за 2013 г.	7182331	-	669464	-	-	(6822454)	-	-	-	-	-	1029341	-
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	5707	за 2014 г.	326951	-	110510	-	-	(271506)	-	-	-	-	-	165955	-
авансы выданные	5757	за 2013 г.	159657	-	290059	-	-	(122765)	-	-	-	-	-	326951	-
задолженность по операциям с ценными бумагами	5708	за 2014 г.	673331	-	477388	-	-	(143862)	-	-	-	-	-	1006857	-
расчеты по по взносам бюро Зеленая карта	5758	за 2013 г.	641880	-	365105	-	-	(333654)	-	-	-	-	-	673331	-
расчеты с государственными внебюджетными фондами	5709	за 2014 г.	1047	-	16331	-	-	(17042)	-	-	-	-	-	336	-
расчеты по договорам доверительного управления	5759	за 2013 г.	6321220	-	1047	-	-	(6321220)	-	-	-	-	-	1047	-
расчеты по договору доверительного управления	5710	за 2014 г.	8879	-	-	-	-	(1775)	-	-	-	-	-	7104	-
расчеты с государственными внебюджетными фондами	5760	за 2013 г.	10655	-	-	-	-	(1776)	-	-	-	-	-	8879	-
расчеты по договорам доверительного управления	5711	за 2014 г.	5763	-	11609	-	-	(9673)	-	-	-	-	-	7699	-
расчеты с государственными внебюджетными фондами	5761	за 2013 г.	9916	-	4386	-	-	(8539)	-	-	-	-	-	5763	-
расчеты с полетными лицами	5712	за 2014 г.	9522	-	1890	-	-	(7389)	-	-	-	-	-	4023	-
расчеты по договору доверительного управления	5762	за 2013 г.	3319	-	8867	-	-	(2664)	-	-	-	-	-	9522	-
расчеты по договору доверительного управления	5713	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по договору доверительного управления	5763	за 2013 г.	-	-	1747334	-	-	(1747181)	-	-	-	-	-	4001	-
расчеты по договору доверительного управления	5714	за 2014 г.	3848	-	-	-	-	(31836)	-	-	-	-	-	3848	-
расчеты по договору доверительного управления	5764	за 2013 г.	35684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная – всего	5800	за 2014 г.	7293607	(262234)	1051071	9277	(15672)	(7173272)	(54905)	27666	(23643)	6261	-	1125778	(195335)
в том числе:	5850	за 2013 г.	735511	(274927)	6694987	7579	(17211)	(120827)	-	-	-	-	-	7293607	(262234)
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по субординационным требованиям	5851	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по субординационным требованиям	5802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5852	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5853	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5854	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5805	за 2014 г.	7293607	(262234)	1051071	9277	(15672)	(7173272)	(54905)	27666	(23643)	6261	-	1125778	(195335)
займы физическим лицам	5855	за 2013 г.	735511	(274927)	6694987	7579	(17211)	(120827)	-	-	-	-	-	7293607	(262234)
недостатки, хищения	5806	за 2014 г.	675747	-	334877	9277	-	(199702)	-	-	-	-	-	820199	-
прочая долгосрочная задолженность	5856	за 2013 г.	459080	-	323760	7579	-	(114672)	-	-	-	-	-	675747	-
прочая долгосрочная задолженность	5807	за 2014 г.	77717	(74702)	2538	-	(4981)	(308)	-	(24235)	-	4122	-	55712	(51326)
прочая долгосрочная задолженность	5857	за 2013 г.	98513	(97690)	2623	-	(385)	(747)	-	(22672)	-	701	-	77717	(74702)
прочая долгосрочная задолженность	5808	за 2014 г.	221725	(187532)	10727	-	(10691)	(54982)	-	(30670)	-	23544	-	146800	(144009)
прочая долгосрочная задолженность	5858	за 2013 г.	177918	(177237)	50186	-	(16826)	(5408)	-	(971)	-	5560	-	221725	(187532)
прочая долгосрочная задолженность	5809	за 2014 г.	6318418	-	702929	-	-	(6918280)	-	-	-	-	-	103067	-
по операциям с ценными бумагами (маржа)	5859	за 2013 г.	-	-	6318418	-	-	-	-	-	-	-	-	6318418	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2014 г.	18726758	(455142)	13360841	9277	(157627)	(17089125)	(1090338)	(219883)	27666	6261	x	13697530	(365220)
Дело премий у перестрахователей	5001	за 2013 г.	17367072	(456238)	16920305	7579	(168715)	(14570348)	(834300)	(163550)	-	-	x	18726758	(455142)
	5901	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность – всего	6100	372397	7177	492350	37208	457742	1504
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования из не:	6110	160703	-	171217	-	163928	-
страхователей	6111	160703	-	171217	-	163928	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из не:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	9182	-	21691	-	17383	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	202512	7177	299442	37208	276431	1504
в том числе:							
прочая дебиторская задолженность	6151	146800	2791	221725	34193	177918	681
недостачи и хищения	6152	55712	4386	77717	3015	98513	823
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также депо премий перестраховщиков

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло списание на финансовый результат		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	7100	за 2014 г.	2498833	1283078	-	(1640640)	(228573)	x	1912698
	7200	за 2013 г.	2374140	1784146	-	(1496448)	(163005)	x	2498833
в том числе:									
страхователи	7110	за 2014 г.	154395	95621	-	(139431)	-	x	110585
	7210	за 2013 г.	183553	131085	-	(160243)	-	x	154395
страховые агенты	7120	за 2014 г.	2299686	1152997	-	(1461106)	(228573)	x	1763004
	7220	за 2013 г.	2132569	1615546	-	(1285424)	(163005)	x	2299686
страховые брокеры	7130	за 2014 г.	44752	34460	-	(40103)	-	x	39109
	7230	за 2013 г.	58018	37515	-	(50781)	-	x	44752
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7240	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
состраховщики	7150	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7250	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7260	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									
	7161	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7261	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего										
в том числе:										
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2014 г.	11078	42078	11078	-	(1298)	-	x	51858
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантелям	7410	за 2013 г.	1045	-	-	-	(1045)	-	x	11078
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7420	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7430	за 2014 г.	1074595	1610272	-	-	(543120)	-	x	2141747
страховые брокеры	7440	за 2013 г.	751480	1112041	-	-	(788926)	-	x	1074595
	7450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7451	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:										
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2014 г.	39680	144150	-	-	(46140)	-	x	137690
	7502	за 2013 г.	21761	41781	-	-	(23862)	-	x	39680
Прочая кредиторская задолженность, краткосрочная – всего										
в том числе:										
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7600	за 2014 г.	458873	10995467	-	-	(1015764)	(104877)	-	10333699
	7700	за 2013 г.	2105688	724233	-	-	(2290773)	(80275)	-	458873
задолженность перед персоналом организации	7610	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7620	за 2014 г.	2968	58319	-	-	(2039)	-	-	59248
	7720	за 2013 г.	2827	1018	-	-	(877)	-	-	2968
задолженность перед налогоплательщиками	7630	за 2014 г.	10611	115469	-	-	(107138)	-	-	18942
	7730	за 2013 г.	7503	118575	-	-	(115467)	-	-	10611
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2014 г.	67521	670562	-	-	(636305)	-	-	101778
	7740	за 2013 г.	24840	177851	-	-	(135170)	-	-	67521
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2014 г.	107718	163446	-	-	-	(104877)	-	166287
	7760	за 2013 г.	82352	105641	-	-	-	(80275)	-	107718
в том числе:										
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7661	за 2014 г.	104776	163278	-	-	-	(104776)	-	163278
гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7761	за 2013 г.	80275	104776	-	-	-	(80275)	-	104776
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2014 г.	2108	168	-	-	-	-	-	2276
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7762	за 2013 г.	2077	31	-	-	-	-	-	2108
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7663	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7664	за 2014 г.	834	-	-	-	-	(101)	-	733
	7764	за 2013 г.	-	834	-	-	-	-	-	834

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2014 г.	192143	48407	-	-	(189664)	-	-	50886
	7770	за 2013 г.	36957	298759	-	-	(143573)	-	-	192143
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2014 г.	77912	9939264	-	-	(80618)	-	-	9936558
	7780	за 2013 г.	1951209	22389	-	-	(1895686)	-	-	77912
в том числе:	7671	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по взносам в уставной капитал дочерних компаний	7771	за 2013 г.	1824800	-	-	-	(1824800)	-	-	-
расчеты с другими страховыми компаниями по	7672	за 2014 г.	6005	-	-	-	(1218)	-	-	4787
зеленой карте	7772	за 2013 г.	5138	1536	-	-	(669)	-	-	6005
задолженность с другими организациями по	7673	за 2014 г.	1341	18009	-	-	(1802)	-	-	17548
экспертизе	7773	за 2013 г.	3784	1836	-	-	(4279)	-	-	1341
прочая задолженность	7674	за 2014 г.	46664	75723	-	-	(76327)	-	-	46360
	7774	за 2013 г.	97418	15484	-	-	(65938)	-	-	46964
расчеты по операциям с ценными бумагами	7675	за 2014 г.	-	9841824	-	-	-	-	-	9841824
	7775	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по членскому взносу на обеспечение	7676	за 2014 г.	22500	-	-	-	-	-	-	22500
деятельности РСА	7776	за 2013 г.	20069	2431	-	-	-	-	-	22500
расчеты по реализации объекта недвижимости	7677	за 2014 г.	1102	2637	-	-	(1271)	-	-	2468
	7777	за 2013 г.	-	1102	-	-	-	-	-	1102
расчеты с арендаторами	7678	за 2014 г.	-	1071	-	-	-	-	-	1071
	7778	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная – всего	7690	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2014 г.	4083059	14075045	-	-	(3246962)	(333450)	x	14577692
	7001	за 2013 г.	5254114	3673279	-	-	(4601054)	(243280)	x	4083059
Задолженность по депозитам перед перестраховщиками	7801	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные заемные средства – всего	7910	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7911	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7921	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7930	за 2014 г.	13333790	967945	-	-	(5000000)	(1162720)	-	8139015
	7940	за 2013 г.	13616021	4965987	-	-	(5306984)	(1086798)	-	13333790
в том числе:	7931	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7941	за 2013 г.	3347171	53933	-	-	(3394930)	(45369)	-	-
займы	7932	за 2014 г.	13333790	967945	-	-	(5000000)	(1162720)	-	8139015
	7942	за 2013 г.	10268850	4912054	-	-	(1912054)	(1041429)	-	13333790

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и депо премий перестраховщиков

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность – всего	6300	-	-	-
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
-	6331	-	-	-
Просроченные заемные средства – всего	6400	-	-	-
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депо премий перед перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий – всего	6600	за 2014 г.	2233	-	-	2233
	6700	за 2013 г.	9239	-	(7006)	2233
в том числе:	6601	за 2014 г.	2233	-	-	2233
по добровольным видам	6701	за 2013 г.	3554	-	(1321)	2233
	6602	за 2014 г.	-	-	-	-
по обязательным видам страхования, кроме обязательного медицинского	6702	за 2013 г.	5685	-	(5685)	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
Использовано на финансирование – всего	2	3	4
	6800	-	7006
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противопоавтомобильных и противовоселевых мероприятий	6809	-	1321
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	5685
в том числе:			
повышение безопасности перевозок пассажиров	6820	-	-
списан ранее сформированный и неиспользованный фонд	6821	-	5685

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни – всего	8110	за 2014 г.	461006	(50)	460956	223834	50	223884	684840	-	684840
	8210	за 2013 г.	449664	(88)	449576	11342	38	11380	461006	(50)	460956
в том числе:	8111	за 2014 г.	420600	(43)	420557	207897	43	207940	628497	-	628497
	8211	за 2013 г.	412365	(77)	412288	8235	34	8269	420600	(43)	420557
математический резерв	8112	за 2014 г.	491	-	491	33	-	33	524	-	524
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8212	за 2013 г.	500	-	500	(9)	-	(9)	491	-	491
резерв выплат по заявлениям, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2014 г.	12985	-	12985	6534	-	6534	19519	-	19519
резерв выплат по произшедшим, но не заявленным выплатам (страховых бонусов)	8213	за 2013 г.	10681	-	10681	2304	-	2304	12985	-	12985
резерв выплат по произшедшим, но не заявленным выплатам (страховых бонусов)	8114	за 2014 г.	4086	(7)	4079	(2451)	7	(2444)	1635	-	1635
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8214	за 2013 г.	4856	(11)	4845	(770)	4	(766)	4086	(7)	4079
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8215	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2014 г.	22844	-	22844	11821	-	11821	34665	-	34665
выравнивающий резерв	8216	за 2013 г.	21262	-	21262	1582	-	1582	22844	-	22844
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	8120	за 2014 г.	39301416	(1792001)	37509415	6910795	(193015)	6717780	46212211	(1985016)	44227195
	8220	за 2013 г.	35113860	(1758978)	33354882	4187556	(33023)	4154533	39301416	(1792001)	37509415
в том числе:	8121	за 2014 г.	22740268	(538108)	22202160	4340368	11081	4351449	27080636	(527027)	26553609
	8221	за 2013 г.	20447306	(582092)	19865214	2292962	43984	2336946	22740268	(538108)	22202160
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2014 г.	11442481	(1100322)	10342159	1116792	(194544)	922248	12559273	(1294866)	11264407
резерв произошедших, но не заявленных убытков	8222	за 2013 г.	10330307	(1112224)	9218083	1112174	11902	1124076	11442481	(1100322)	10342159
стабилизационный резерв	8123	за 2014 г.	3799497	(153571)	3645926	1196303	(9552)	1186751	4995800	(163123)	4832677
стабилизационный резерв	8223	за 2013 г.	3391544	(64662)	3326882	407953	(88909)	319044	3799497	(153571)	3645926
иные страховые резервы	8124	за 2014 г.	1319170	X	1319170	257332	X	257332	1576502	X	1576502
иные страховые резервы	8224	за 2013 г.	944703	X	944703	374467	X	374467	1319170	X	1319170
Итого страховые резервы	8125	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2014 г.	39762422	(1792051)	37970371	7134629	(192965)	6941664	46897051	(1985016)	44912035
	8200	за 2013 г.	35563524	(1759066)	33804458	4198898	(32985)	4165913	39762422	(1792051)	37970371

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства – всего	8300	209593	272815	(329944)	-	152464
в том числе:						
резерв на оплату отпусков	8301	209593	272815	(329944)	-	152464
-	8302	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

8.1. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки		
	2	3	4
1			
Страховые премии, начисленные – всего	8410	66055993	58162946
Справочно:			
списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	1234384	1120504
Изменение резерва незаработанной премии – всего	8420	(4340368)	(2292962)
Заработанные страховые премии – всего	8430	61715625	55869984
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(2344895)	(3021342)
Справочно:			
списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	(11081)	(43984)
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	8400	59359649	52804658

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя		Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1		2	3	4
Страховые выплаты – всего		8510	38009183	33388512
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего		8520	(3842646)	(3710124)
в том числе:		8521	(2447606)	(2538227)
доходы по суброгационным и регрессным требованиям		8522	(1395040)	(1171897)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику		8530	34166537	29678388
Итого страховых выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)		8535	(1112027)	(917756)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего		8540	26717	40858
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)		8545	(1085310)	(876898)
Итого доли перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)		8550	33081227	28801490
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестраховование		8560	642134	512396
Возврат страховых премий (взносов)		8565	(96)	(1394)
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)		8570	2658610	1871896
Расходы по урегулированию убытков – всего				
в том числе:				
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		8571	986699	902824
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств		8572	141102	138439
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств		8573	1200338	815782
другие расходы по урегулированию убытков		8579	330471	14851
Изменение резервов убытков – всего		8580	2313095	1520127
в том числе:				
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков		8581	1116792	407953
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков		8582	1196303	1112174
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего		8590	(204096)	(77007)
в том числе:				
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков		8591	(194544)	11902
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		8592	(9552)	(88909)
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестраховование		8500	38490874	32627508

8.3. Отчисления от страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий – всего	8600	532495	389844
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	519622	372179
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	10722	14247
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	2151	3418
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:	8651	-	-

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы – всего	8710	536	532
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8711	536	532
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8730	536	532

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы – всего	8740	14467993	12285065
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	10717918	9786857
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	24803	27317
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	2142822	1801448
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	468648	407767
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	1113802	261676
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	(245558)	(159086)
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8760	14222435	12125979

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

8.5.1. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8800	4406	9589
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	4406	9589
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обеспечение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обеспечение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

07/10005 с. 18

Наименование показателя		Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1		2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего		9100	9776527	2092616
в том числе:				
доходы от участия в капиталах других организаций		9110	-	-
из них:				
дивиденды от вложений в акции		9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)		9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)		9120	360493	818692
из них:				
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам		9121	20016	63567
доходы по облигациям		9122	340477	631930
доходы по векселям		9123	-	123195
доходы от банковских вкладов (депозитов)		9130	921887	1097958
доходы по предоставленным займам		9140	-	74073
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		9150	112618	100226
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9160	8187529	-
из них:				
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9161	8187529	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		9170	14498	1497
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений		9180	-	-
иные доходы по инвестициям		9190	179502	170
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего		9200	1743852	1899957
в том числе:				
расходы на управление инвестициями		9210	5668	1926
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9220	1475769	1898031
из них:				
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9221	1475769	1898031
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		9230	1996	-
уценка инвестиционной недвижимости		9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений		9250	-	-
иные расходы по инвестициям		9290	260419	-

8.6. Прочие доходы и расходы 8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя		Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1		2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни – всего		9310	-	-
в том числе:				
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования		9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора страхования		9313	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования		9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе высканых со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни		9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни		9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни – всего		9320	-	-
в том числе:				
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования		9321	-	-
тантвемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9322	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования		9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни		9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни		9329	-	-

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 20

Наименование показателя		Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1		2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего		9400	1491892	1406529
в том числе:				
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховых премиям по договорам перестрахования		9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед страхователями – участниками договора страхования		9430	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования		9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе высканнных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9450	49455	50530
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни		9460	25410	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего		9480	1201361	1313992
из них:				
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда		9481	1150573	822423
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего		9482	50788	491569
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни		9490	215666	42007
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего		9500	2293945	2594712
в том числе:				
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования		9510	-	-
тантъемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования		9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни		9540	-	20118
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9550	1234384	1120504
списанная нерезальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных от ответственности указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований		9560	-	8283
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего		9570	1059561	1445807
из них:				
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда		9571	1006731	962542
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего		9572	52830	483265
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни		9590	-	-

8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя		Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1		2	3	4
Управленческие расходы – всего		9600	3877923	4639629
в том числе:				
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		9601	2725583	3150602
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения		9602	169750	143127
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения		9603	171983	169409
транспортные расходы		9604	7402	6139
командировочные расходы		9605	18914	18042
представительские расходы		9606	508	522
информационные и консультационные услуги		9607	54532	99455
аудиторские услуги		9608	36115	30565
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности		9609	-	-
услуги клиринга		9610	8158	8325
услуги связи		9611	62892	84429
услуги страховых актуариев		9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		9613	24073	307646
вспутительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков		9614	6878	7205
материальные затраты		9615	47028	53624
прочие управленческие расходы		9619	544107	560339
Прочие доходы – всего		9620	72622608	23744437
в том числе:				
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям		9621	1344976	1106337
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации		9622	113416	17385
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.		9623	25814	30093
другие доходы		9629	71138402	22590622
Прочие расходы – всего		9630	78409101	23488235
в том числе:				
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям		9631	1704407	1431263
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.		9632	921	1229
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)		9633	74666	69934
проценты по долговым обязательствам		9634	969795	1149019
другие расходы		9639	75659312	20836790

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

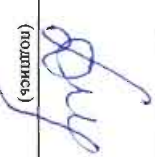
Наименование показателя	Код строки	За 2014 г.	За 2013 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	128263	256689
Затраты на оплату труда	9652	4287827	4533500
Отчисления на социальные нужды	9653	1495727	1325718
Амортизация	9654	163090	208521
Прочие затраты	9659	12241567	11282008
ИТОГО	9650	18316474	17606436

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
Полученные – всего	9910	413930	322614	263651
в том числе:				
гарантии	9911	73914	65914	69675
поручительства	9912	-	-	-
обеспечения	9913	340016	256700	193976
	9920	106092	162115	141719
Выданные – всего				
в том числе:				
гарантии	9921	106092	162115	141719
поручительства	9922	-	-	-


 Раковский Дмитрий
 Григорьевич
 (расшифровка подписи)


 Главный бухгалтер
 Дудкина Алла Алексеевна
 (расшифровка подписи)



Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о прибылях и убытках ОСаО "РЕСО-Гарантия" за 2014 год

1. Краткая характеристика деятельности

Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия» основано 18 ноября 1991 года. Это универсальная страховая компания с лицензиями Федеральной службы страхового надзора С № 1209 77 более чем на 100 видов страхования и П № 1209 77 на перестрахование.

Общество зарегистрировано Московской регистрационной палатой 22.09.1993 года за №005.537. ИНН 7710045520. ОСаО «РЕСО-Гарантия» внесено в единый государственный реестр юридических лиц за номером 1027700042413 19 июля 2002 года.

Общество имеет одну из самых развитых агентских сетей, где работает более 19 000 страховых агентов. В 2014 году было произведено сокращение издержек на администрирование неэффективных агентов и офисов продаж, некоторые мелкие подразделения продаж объединены в крупные дирекции, что обеспечило качественный рост продающих структур. Все агенты РЕСО-Гарантия сертифицированы в соответствии с жесткими внутренними правилами и стандартами оказания страховых услуг, проходят ежегодную переаттестацию в агентствах и филиалах, кроме того в компании действует эффективная система дистанционного обучения и тестирования страховых представителей Общества.

Развитая система филиалов делает ОСаО «РЕСО-Гарантия» компанией национального масштаба. Сегодня федеральная сеть насчитывает более 760 офисов продаж во всех регионах Российской Федерации. Кроме того, страховые полисы ОСаО «РЕСО-Гарантия» продают несколько десятков иных компаний. Клиентами компании являются более 10 млн. граждан и 262 тыс. корпоративных клиентов.

Компания активно присутствует не только в столичных мегаполисах, но и в регионах, производит существенные инвестиции в развитие филиалов во всех наиболее перспективных с точки зрения экономического потенциала и возможностей страховой деятельности областях и краях РФ. За счет агентской сети филиалы ОСаО «РЕСО-Гарантия» обеспечивают предоставление надежных и современных страховых и сервисных услуг любым категориям страхователей в соответствии со стандартами и передовыми технологиями продаж, которыми располагает компания.

Наши потенциальные и уже существующие клиенты, независимо от того, в каком регионе России они проживают, имеют возможность получить максимально полную индивидуальную программу страховой защиты в соответствии со своими финансовыми возможностями и потребностями.

В числе преимуществ, которые мы предлагаем своим страхователям, – обеспечение действительно комплексной страховой защиты. Профессиональные страховые

консультанты, подготовке которых в собственной корпоративной Школе страхования Общество уделяет большое внимание, готовы составить для любого клиента индивидуальный план необходимой именно ему страховой защиты с учетом всех его жизненных и финансовых обстоятельств. Всем нашим клиентам гарантирован безупречный сервис, строгое соблюдение правил страхования, оперативные выплаты и множество сопутствующих услуг, существенно облегчающих жизнь в случае наступления страхового события (помощь в сборе документов, персональные менеджеры, прямая процедура урегулирования некоторых убытков без посещения компании и многое другое).

В компании работает высокотехнологичный круглосуточный центр обработки вызовов, обратиться в который можно, в том числе и по телефону бесплатной горячей линии, связывающей Общество с самыми дальними уголками страны. Операторы центра круглосуточно и квалифицированно оказывают помощь клиентам компании, а также участникам ДТП с участием наших страхователей по ОСАГО. Круглосуточный контактный центр в Москве с единым федеральным номером ежедневно обрабатывает в среднем 6700 звонков. Среднее время ожидания на линии 24 секунды.

Благодаря переходу всей компании на безбумажный документооборот и работу в режиме онлайн действует централизованный порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности филиалов, выплат страховых возмещений.

Ряд продающих подразделений компании в Москве работают в круглосуточном режиме: получить страховую консультацию, оформить полис, внести очередной платеж по договору можно в любое удобное клиентам время. Работает единый центр урегулирования претензий по автострахованию.

Клиентами компании являются не только миллионы физических лиц, но и тысячи организаций. Среди наших клиентов несколько тысяч крупнейших российских и зарубежных компаний, предприятий и фирм различного профиля. Нашими страхователями являются «ДХЛ Интернешнл», Сбербанк, Гознак, «Билайн», МГТС, «Хайникен», КРКА, «Шанель», «Проктер энд Гэмбл», «Спортмастер», «X5 Retail Group», «Дикси», «Билла», «Касторама», СО ЕЭС, «ТВ-Центр», «СТС-Медиа», «Издательский дом «Коммерсант», Юникредитбанк, «Новартис», «Байер», «Филипс», Банк Зенит, «Рольф», Дойче Банк и многие другие.

ОСАГО «РЕСО-Гарантия» осуществляет свои продажи через широкую агентскую сеть, что позволяет поддерживать активную клиентскую базу и контролировать качество предоставляемых компанией услуг.

Основные конкурентные условия деятельности Общества – увеличение объемов страхования за счет привлечения агентской сети и освоения региональных страховых рынков, расширение спектра предлагаемых услуг вкупе с более тщательным сбором

информации о потребностях клиентов для целей анализа и прогнозирования. Компания активно развивает кросс-продажи, делая упор на немоторные виды страхования.

В 2014 году РЕСО-Гарантия сделала большой шаг к индивидуализации тарифов по страхованию автомобильного КАСКО, используя собственную многолетнюю статистику. Для расчета тарифа добавлен ряд новых коэффициентов для учета параметров и особенностей вождения клиента. Это позволяет рассчитать справедливую цену полиса для каждого страхователя.

Компания пополнила линейку страховых продуктов востребованными для российского страхового рынка предложениями: разработан и предлагается клиентам полис медицинского страхования «ДМС Трудовой» для мигрантов, значительно расширено семейство продуктов по страхованию общегражданской и профессиональной ответственности (в числе последних нововведений – «коробочный» полис страхования ответственности владельцев нежилых помещений «Бизнес Без Забот» и продукт по страхованию риска гражданской ответственности организатора массовых мероприятий).

В настоящее время конкурентами по основным видам страхования являются страховые компании: по имущественному страхованию – «Ингосстрах», «СОГАЗ», по личному страхованию: «СОГАЗ», «Росгосстрах», по обязательным видам страхования – «Росгосстрах».

Аудитором Общества является Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Мариллион», которая является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» (основной государственный регистрационный номер в реестре аудиторских организаций 10301026781).

Аудиторская фирма утверждена годовым собранием акционеров протокол № 44 от 30 июня 2014 года. Аудитор является полностью независимым от органов управления Общества в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.

2. Сведения о лицензиях

ОСАО «РЕСО-Гарантия» - это универсальная страховая компания с лицензиями Федеральной службы страхового надзора С № 1209 77 от 09.12.2005 и П № 1209 77 на перестрахование. Компания предлагает клиентам более 100 видов страховых услуг.

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: Федеральная служба страхового надзора.

Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: бессрочная.

3.Перечень видов страхования

РЕСО-Гарантия занимает лидирующие позиции на российском рынке страховых услуг, входит в число ведущих отечественных игроков страховой отрасли по объему собранных премий и является одним из лидеров в сегменте розничного страхования. По данным Службы Банка России по финансовым рынкам по итогам 2014 года ОСаО «РЕСО-Гарантия» заняло 4 место по сборам страховой премии с долей рынка 6,6%.

В 2014 году Общество сохранило основные черты развития, присущие ему на протяжении всех последних лет: сбалансированность и высокую степень диверсификации страхового портфеля - как по отраслевой структуре, так и по географическому распределению рисков, ориентацию на классические виды страхования, высокопрофессиональный андеррайтинг, применение актуарных расчетов при определении тарифов, приоритетное внимание перестраховочной защите портфеля, а также контроль соответствия нормативным показателям.

За прошедший год страховые премии РЕСО-Гарантия выросли на 13,6% и составили 66,1 млрд. рублей. В 2014 году компания заключила 8 млн 403 тыс. договоров страхования. Структура портфеля представлена в следующей ниже таблице.

Наименование	Структура портфеля				В проц.к предыд периоду
	2013 год		2014 год		
	тыс.руб	%%	Тыс.руб.	В проц.к общему объему	
Страховые премии всего	58199808	100	66089452	100	113.56
в т.ч.					
Добровольное	45053550	77,4	47741012	72.24	105.97
Страхование жизни	36862	0,06	33459	0.07	90.77
Личное страхование	10269424	17,65	11978919	25.09	116.6
Имущественное страхование	32722935	56,23	34271024	71.79	104.73
Страхование ответственности	2024329	3,5	1457610	3.05	72.0
Обязательное страхование	13146258	22,59	18348440	27.76	139.6
В том числе ОСАГО	12405960	94,37	17320728	94.4	139.6

Удельный вес в разрезе видов страхования в общем портфеле страховых услуг практически не изменился.

Продолжает удерживаться наибольший удельный вес, приходящийся на имущественные виды страхования и обязательное страхование владельцев транспортных средств.

Усиление конкуренции среди крупных компаний приводит к созданию новых страховых продуктов, стимулирует основных участников рынка к сокращению издержек и улучшению качества управления.

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в России» с 01.01.2007 введено разделение страховых организаций по страхованию жизни и страхованию, отличному от страхования жизни. Общество обладает лицензией на осуществление деятельности по страхованию, отличному от страхования жизни, и с 2007 г не заключает новых договоров страхования жизни. Вместе с тем Общество обладает портфелем договоров по страхованию жизни, заключенных до 01.07.2007 года, по которым до сих пор начисляется премия, т.к. это долгосрочные договоры. Этим объясняется наличие сборов по данному виду страхования и отсутствие заключенных договоров.

4. Сведения об акционерах, членах совета директоров

На 31 декабря 2014 г в реестре акционеров Общества зарегистрированы номинальные держатели, представляющие интересы крупнейших акционеров: Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк» - доля участия 36,68 процентов и Небанковская кредитная организация ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» - доля участия 56,57 %, которые представляют интересы компании ЭрДжиАй Холдингз БВ (Нидерланды) – крупнейшего акционера Общества. Небанковская кредитная организация ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» - доля участия в размере 6,316 процента - представляет также интересы второго по величине акционера Общества - Компании СИ АЙ ЭС ЭКВИТИ Партнерз Лимитед (БВО).

Конечными бенефициарами ОСАО «РЕСО-Гарантия» в соответствующих долях, являются:

Саркисов Сергей Эдуардович – 30,2%,
Саркисов Николай Эдуардович – 30,2%,
Савельев Андрей Николаевич – 2,48%,
Международная финансовая группа AXA – 36,68%.

Органами управления Обществом являются:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Генеральный директор

В соответствии с Уставом Общества, руководство текущей деятельностью осуществляет Генеральный директор, являющийся единоличным исполнительным органом Общества - Раковщик Д.Г.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляет Ревизионная комиссия, избранная Общим собранием акционеров, аудитор Общества, а также служба внутреннего аудита и контроля.

Состав ревизионной комиссии на 2014 год – Разумова Н.А., Клемина А.В., Филиппова О.Г.

Главный бухгалтер Общества – Дудкина А.А.

Руководитель Службы внутреннего аудита – Егошкин Е.А.

Членами совета директоров являются:

Кругляк В.П, Дудкина А.А., Хелен Браун, Иванов И.Е., Катберт Майкл, Ковина Т.А., Патрик Лемуан, Маерова С.А, Миронова Н.С., Нозль Ричардсон, Шибаев С.В.

5. Положение на рынке ценных бумаг в качестве эмитента

19 ноября 2014 года было произведено досрочное погашение неконвертируемых процентных облигаций серии 01 государственный регистрационный номер 4-01-00074-Z от 03 апреля 2012 года. Указанная серия была исключена из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

На конец 2014 года сумма облигационных займов составила 8000000 тыс.руб. и сумма начисленного купона 139015 тыс.руб. За отчетный период был выплачен купон в сумме 1083812 тыс.руб.

Основная цель эмиссии - привлечение средств для финансирования оборотного капитала Общества и общекорпоративных целей. Размещение ценных бумаг не осуществлялось с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной определенной операции. Заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием не предполагалось.

6. Рейтинги

За успехи в работе и высокое качество обслуживания клиентов Общество отмечено рядом высоких наград и премий, в частности, является обладателем престижного звания «Народная марка/Марка №1 в России» (аналог советского «Знака Качества»).

ОСАО «РЕСО-Гарантия» имеет самый высокий из возможных сегодня для отечественных компаний рейтинг надежности А++ рейтингового агентства «Эксперт РА», который соответствует «исключительно высокому уровню надежности». В краткосрочной перспективе Общество с исключительно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая

вероятность исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей. Стабильный прогноз означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

В 2014 году международное рейтинговое агентство «Standard & Poor's» подтвердило рейтинг финансовой устойчивости ОАО «РЕСО-Гарантия» на уровне «BB+» и по национальной шкале «ruAA+». В 2015 году после понижения данным агентством суверенного рейтинга России рейтинг Общества также был понижен до уровня «BB», прогноз «стабильный». Значения рейтинга не оказывают существенного влияния на бизнес Общества.

7. Сведения об участии в объединениях субъектов страхового дела, членами которых является страховщик

Профессионализм сотрудников ОАО «РЕСО-Гарантия» признан всем страховым сообществом России: компания является активным членом большинства профессиональных страховых объединений страны, в том числе Всероссийского союза страховщиков и Российского союза автостраховщиков, Российского Бюро «Зеленой карты», Национального союза страховщиков ответственности.

8. Операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результат

В 2014 году основным источником дохода Общества был доход от операций по страхованию иному, чем страхование жизни, в сумме 12871019 тыс.руб., а без учета доходов и расходов по инвестициям – 4838344 тыс.руб. Рост дохода от страховых операций объясняется значительным ростом подписанных страховых взносов. Сумма премий возросла в 1,13 раза и составила 66055993 тыс.руб. против 58162946 тыс.руб., состоявшиеся убытки 38490874 тыс.руб. против 32627508 тыс.руб.

В течение 2014 года Общество активно проводило операции привлечения денежных средств посредством сделок РЕПО с ценными бумагами. В большинстве случаев, продажа и последующая покупка ценных бумаг проводится с дисконтом, определяемым рынком РЕПО. В соответствии с РСБУ, данные операции отражаются как выбытие и последующая покупка ценных бумаг. Как следствие, в момент выбытия ценной бумаги по первой части сделки РЕПО Общество признает убыток в размере рыночного дисконта, который впоследствии восстанавливается при закрытии сделки РЕПО и последующей продаже ценной бумаги на рынке. Таким образом, отражаемый в РСБУ убыток связан с временным эффектом. В российском налоговом учете и стандартах МСФО рыночный дисконт по операциям РЕПО не создает расходы, либо убытки.

Нестабильность на финансовом рынке, существенное падение курса рубля по отношению к основным иностранным валютам и цен облигаций, особенно в течение 4 квартала 2014 года, негативно сказалось на результате инвестиционной деятельности Общества. Особенно сильно обесценение рубля повлияло на обязательства Общества по форвардным контрактам, хеджирующим открытые валютные позиции. С учетом принципа осмотрительности Общество приняло решение о проведении переоценки открытых форвардных сделок на 31.12.2014 в целях отражения их рыночной стоимости в учете.

9. Принципы учетной политики

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменения учетной политики производились в случае изменения требований, установленных законодательством РФ или отраслевыми стандартами.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ1/2008), утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, разработана учетная политика Общества. Учетная политика на 2014 год утверждена приказом ОСАО «РЕСО-Гарантия» № 131 от 30.12.2013 года.

Учетной политикой предусмотрено, что операции по прямому страхованию отражаются в учете методом начисления. Учет операций по перестрахованию построен по методу начисления в соответствии с заключенными договорами перестрахования. Операции по долгосрочным договорам страхования/со страхования признаются в виде доходов страховой (со страховочной) премии в сумме, причитающейся к уплате за соответствующий страховой год.

Учетная политика Общества определяет порядок и методы формирования страховых резервов. Общество формирует страховые резервы в соответствии с утвержденным «Положением о порядке формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 31 декабря 2002 года с учетом всех изменений. Последние изменения вносились в Положение 01 июля 2013 года. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, соответствует действующему законодательству.

Расчет резерва незаработанной премии (РНП) по договорам, относящимся к учетным группам 1, 2, 5 - 12, 13, 13.1, 13.2, 14 - 19 производится методом «pro rata temporis». РНП по договорам, относящимся к учетным группам 3 и 4, производится соответственно методом «1/24» и «1/8». Срок действия договоров, исходя из среднего срока действия договоров, устанавливается соответственно равным одному дню и одному кварталу. В соответствии с внесением изменений в Приказ Министерства Финансов РФ от 11 июня 2002 года № 51н от 22.07.2010 года, при расчете РНП по договорам ОСАГО, заключенным с учетом сезонного использования

транспортного средства, сроком действия договора считается период использования транспортного средства.

Расчет резерва убытков производится в соответствии с методами, изложенными в Приказе Министерства Финансов РФ от 11 июня 2002 года № 51н от 22.07.2010 года. Резервы убытков сформированы с использованием актуарных методов расчета, которые согласованы с ФССН (письмо 2174/02-01 от 25.03.2009).

Резервы по страхованию жизни рассчитываются в соответствии с «Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни» от 23 декабря 2009 года, согласованным с ФССН. Данным положением предусмотрено формирование математического резерва, выравнивающего резерва, резерва расходов, резерва убытков.

В соответствии с учетной политикой доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии рассчитана методом «pro rata temporis», исходя из условий договоров перестрахования. Доля участия перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков рассчитана пропорционально прямому РПНУ как соотношению заработанной за отчетный период перестраховочной премии к заработанной за отчетный период страховой премии в разрезе учетных групп. Доля участия перестраховщиков в РЗУ по прямому договору рассчитана согласно условиям перестраховочного договора.

В учетной политике раскрываются методы отражения и учета доходов и расходов, полученных в процессе ведения хозяйственной деятельности, а также порядок документирования хозяйственных операций. Порядок и правила ведения налогового учета отражены в учетной политике Общества для целей налогового учета.

10. Информация о проверке адекватности страховых резервов

В ОСАО «РЕСО-Гарантия» существует обширная и многолетняя актуарная база, построенная на базе уникальной ИТ системы собственной разработки. Актуарная оценка принятых страховых обязательств проводилась сотрудниками Актуарно-методологического Управления Общества.

Сумма страховых резервов на конец отчетного периода составила 46897051 тыс.руб., что составляет 55,1 процента от валюты баланса, в том числе сумма технических резервов составила на конец отчетного периода 46212211 тыс.руб..

Доля перестраховщика в страховых резервах составила 1985016 тыс.руб., что составляет 4,2 процентов от общей суммы резервов.

Расчет страховых резервов производится ежеквартально. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков формируется в размере фактически заявленных сумм претензий, но не выше страховой суммы или лимита ответственности и возможных

расходов по урегулированию убытков в размере 3 процентов. В случае, если на момент заявления убытка сумма претензии не может быть установлена, то резервироваться может максимально возможная величина убытка, не превосходящая страховой суммы.

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

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков. При определении совокупной величины обязательств, будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков). Служба внутреннего аудита и контроля проверяет адекватность расчета страховых резервов на конец отчетного периода.

11. Информация о принятых рисках и перестраховании

В процессе осуществления основной страховой деятельности Общество принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения ущерба здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Общество подвержено неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования.

Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

Общество также подвержено рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности.

Управление страховым риском производится посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, маркетинговой политики, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Общество перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Общество заключает договоры факультативного эксцедентного перестрахования, чтобы снизить риск чистых убытков, а также заключает договоры перестрахования для основных направлений бизнеса, которые защищают от риска накопленных убытков, которые могут возникнуть в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия. Общество принимает соответствующие меры для того, чтобы сезонное возрастание уровня выплат (например, выплат по разным видам договоров, касающихся страхования транспортных средств и материальной ответственности перед третьими лицами в связи с наступлением зимних месяцев с их сложными погодными условиями) не приносило Обществу убытка.

Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, в связи с этим Общество осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Общество не заключает договоры перестрахования на базе эксцедента убыточности.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Общество продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков учитывается их платежеспособность, а также наличие рейтинга одного из аккредитованных рейтинговых агентств. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе финансовой информации и внутренних исследований.

За отчетный период Обществом передано в перестрахование 2344895 тыс.руб., что составляет 3,5 процента от начисленной страховой премии, в том числе со страховыми организациями-нерезидентами 2073097 тыс.руб. В отчетном периоде

начислена доля перестраховщиков по возмещению убытков в сумме 1085406 тыс.руб., в том числе за пределами России – 757646 тыс.руб.

12. Анализ оплаченных убытков

При осуществлении страховой деятельности основной статьей затрат является выплата страхового возмещения. Так как существенная часть портфеля сосредоточена в сегменте автомобильного и добровольного медицинского страхования, рост выплат страхового возмещения подвержен, в частности фактору инфляции цен на авторемонтные работы и услуги медицинских учреждений. Повышение стоимости этих работ и услуг учитывается в тарифной политике Общества. В отчетном году были рассмотрены и урегулированы ряд крупных страховых событий. Сумма возмещений по крупным событиям, а именно это выплаты от 5 млн.руб. до 140 млн.руб. составила 1704307 тыс.руб. Крупные выплаты отмечены по страхованию имущества юридических лиц на сумму 933166 тыс.руб. и автострахованию, главным образом по риску хищение, на сумму 237551 тыс.руб.

Совокупный объем страховых выплат в 2014 году составил 38755740 тыс.руб. что составило 114,3 % к уровню прошлого года.. Количество заявленных страховых случаев на конец отчетного периода составило 3084013 штук против 2899262 штук на конец 2013 года. Практически все заявленные убытки рассматриваются и оплачиваются в срок. Отказано в страховой выплате в 23265 случаях.

	2013 год		2014 год		В проц.к предыд. периоду
Оплаченные убытки	33900908	100	38755740	100	114,3
в т.ч.					
Добровольное	27606717	81,4	30329728	78,2	109,86
Страхование жизни	68435	0,2	104423	0,34	152,59
Личное страхование	6777425	19,99	7846453	25,87	115,77
Имущественное страхование	20229558	59,7	21657499	71,41	107,1
Страхование ответственности	561299	1,66	721353	2,38	128,5
Обязательное страхование	6294191	18,57	8426012	21,8	133,87

Общество является участником Соглашения о прямом возмещении убытков по ОСАГО (Приказ Минфина РФ от 23.01.2009 № 6н). За 2014 год общая сумма выплат

потерпевшим по требованиям о возмещении вреда составила 3667962 тыс.руб. против 2264008 тыс.руб.аналогичного периода прошлого года. Количество оплаченных требований потерпевших составило 142819 штук.

РСБУ не предъявляет требования о проведении ретроспективной проверки адекватности страховых резервов. Однако, при составлении отчетности в соответствии с МСФО, рекомендуется, чтобы страховщик проводил регулярный и достаточно детальный мониторинг изменения резервов убытков (РЗНУ и РПНУ). Общество проводит регулярное сравнение выполненных ранее оценок резервов убытков с фактическим развитием убытков. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится на основе собственной статистики о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков.

Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату, является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится как отдельно по каждой учетной группе (виду страхования, линии бизнеса), так и по страховому портфелю в целом.

Проведя такой анализ, Общество считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2014 года является достаточной.

13. Информация по сегментам

(а) Географические сегменты

ОСАО «РЕСО-Гарантия» представлено почти во всех регионах и субъектах Российской Федерации. По географическому признаку основной объем заключенных договоров страхования как по договорам добровольного, так и по договорам обязательного страхования приходится на филиалы, расположенные в Москве, Московской области, Северо-Западном округе и Сибири. Во многих регионах, где представлено Общество, наибольший удельный вес приходится на договора по страхованию имущества и обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

За 2014 год по договорам страхования филиалами вне Москвы, Санкт-Петербурга, Московской и Ленинградской областей начислено премий 20120712 тыс.руб. , что составляет 30,84 процента в общем объеме премий. В 2014 году основной удельный вес по сумме подписанных страховых премий приходился на

продающие структуры Москвы, Санкт-Петербурга, Московской и Ленинградской областей, что отражает концентрацию экономической активности в этих регионах.

(б) Розничные и корпоративные сегменты

ОСАО «РЕСО-Гарантия» – ритейловая компания, имеющая сбалансированный страховой портфель с большим удельным весом клиентов – физических лиц. Оказание услуг в розничном сегменте занимает наибольший удельный вес в общем объеме предлагаемых услуг страхования. В 2014 году заключено 8403195 договоров против 6951525 договоров страхования в прошлом году.

(в) Результат по страхованию жизни и страхованию, отличному от страхования жизни

На формирование финансового результата по операциям, связанным с договорами страхования, влияет ряд показателей:

- полученные страховые взносы
- проведенные выплаты страхователям
- изменение резервов по видам страхования
- расходы на ведение дела
- инвестиционный доход от размещения страховых резервов

Обязательства, принятые до 01.01.07 по договорам страхования жизни не передавались. В течение 2014 года ОСАО «РЕСО-Гарантия» выполняло свою обязанность по выплате сумм страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования жизни, заключенных ранее. Объем произведенных выплат составил 104423 тыс. руб., значительное изменение резервов в сторону увеличения за отчетный период составило 223884 тыс.руб. Доход от размещения страховых резервов по страхованию жизни в сумме 4406 тыс.руб. не позволил оказать положительное влияние на результат от операций по страхованию жизни. В конечном итоге сложился отрицательный результат по страхованию жизни за 2014 год в сумме 291034 тыс.руб. Временно свободные средства страховых резервов по страхованию жизни размещаются на депозитных вкладах в банках.

Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни (стр.2000 ф.2 «Отчет о прибылях и убытках») сложился в сумме 12871019 тыс.руб., а без учета доходов и расходов по инвестициям – 4838344 тыс.руб. против 5257849 тыс.руб. за 2013 год. При значительном росте подписанных страховых премий. Сумма премий возросла в 1,13 раза и составила 66055993 тыс.руб. против 58162946 тыс.руб., состоявшиеся убытки увеличились в 1,18 раз и составили 38560300 тыс.руб. против 2013 года 32627508 тыс.руб., в отчетном периоде произошло увеличение технических резервов. За отчетный период доходы от полученного застрахованного имущества или его годных остатков в связи с переходом права

собственности на него к страховщику составили 1395040 тыс.руб. и доходы по суброгационным и регрессным требованиям - 2447606 тыс.руб.

(г) Результат инвестиционных операций

Общество размещает страховые резервы и собственные средства в активы с соблюдением структурных соотношений, регламентируемых «Правилами размещения страховщиками средств страховых резервов», утвержденными Минфином РФ (Приказы 100н и 101н от 2 июля 2012 года). Общество также привлекает долговые ресурсы на фондовом и денежном рынке. Проводится ежедневный мониторинг, направленный на соблюдения утвержденных Правил.

Ключевой задачей инвестиционной деятельности Общества является формирование пула высоколиквидных активов, достаточных для покрытия принятых обязательств и способных обеспечить заданную норму доходности. Активы должны соответствовать требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. На конец 2014 года активы Общества составили 85138167 тыс.руб., что на 14917856 тыс.руб. больше уровня прошлого года. Активы Общества имеют тенденцию ежегодного прироста. По своему составу и структуре активы соответствуют всем предъявляемым к ним регуляторным требованиям.

Структура активов не претерпела существенных изменений. В активах Общества имеются акции дочерних компаний, увеличились вложения в долговые ценные бумаги других организаций. В отчетном периоде были приобретены ценные бумаги - ипотечный сертификат участия, а также паи инвестиционных паевых фондов. Доходные вложения в материальные ценности на 31.12.2014 составили 1648940 тыс.руб.

Доход по инвестициям получен от реализации ценных бумаг в сумме 8187529 тыс.руб., а также по депозитным вкладам. Отрицательный результат от реализации ценных бумаг получен в связи с особенностями учета дисконта по сделкам РЕПО в РСБУ. Расходы по инвестициям включают в себя расходы от реализации ценных бумаг - 1475769 тыс.руб. (включая дисконт по РЕПО), а также расходы по ведению счетов депо - 5668 тыс.руб.

(д) Общий результат деятельности

Учитывая результаты от основной страховой деятельности и инвестиционной деятельности (12871019 тыс.руб.), прочие доходы (72622608 тыс.руб.), прочие расходы (78409101 тыс.руб.), управленческие расходы (3877923 тыс.руб.), прибыль до налогообложения составила 2915569 тыс.руб. По сравнению с прошлым годом прибыль отчетного года увеличилась на 1882479 тыс.руб. Чистая прибыль Общества составила 2201418 тыс.руб.

14. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемых видов деятельности Общество в отчетном периоде не имело.

15. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не было.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах, их характеристики

Оценочное обязательство в виде возможных расходов на выплаты по отпускам сотрудников Общества на конец отчетного периода составило 152464 тыс.руб. с учетом страховых взносов. Сумма резерва по отпускным определялась исходя из количества неиспользованных отпускных дней каждым сотрудником и среднедневного заработка. Сумма страховых взносов определена, исходя из ставок страховых взносов, которые действуют с 01.01.2014 года. В течение отчетного периода, выплата отпускных сотрудникам осуществлялась из ранее сформированного резерва. За указанный период из резерва было выплачено 268794 тыс.руб.

Общая сумма судебных исков, где Общество выступает в качестве истца - 367698 тыс.руб. Поступление экономических выгод является маловероятным и долговременным событием, Общество отражает данный факт как условный актив в пояснительной записке к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

17. Информация о формировании фонда предупредительных мероприятий

Федеральный Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. № 4015-1 (с последними изменениями от 23.07.2013 Федеральный закон № 234-ФЗ) не предусматривает права страховым организациям формировать фонд предупредительных мероприятий.

Однако, на конец 2014 года остались средства ранее сформированного фонда по договорам добровольного страхования в сумме 2233 тыс.руб., который будет использован по назначению. В течение отчетного периода средства не использовались.

18. Информация о связанных сторонах

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 года № 48н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008) Общество раскрывает в пояснительной записке к годовой отчетности информацию о связанных сторонах. Связанными сторонами, согласно

указанного положения, являются юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая отчетность, способна оказывать влияние. Связанные стороны, способные оказывать влияние и определять условия осуществления предпринимательской деятельности, сгруппированы следующим образом: члены Совета директоров и руководства компании, акционеры, прочие связанные стороны. Взаимоотношения Общества с прочими связанными сторонами в отчетном периоде зависели от вида деятельности той или иной стороны. В пояснительной записке представлены зависимые стороны, операции, по которым являются существенными и носят регулярный характер, а также отражены услуги, которые оказывают указанные организации застрахованным в РЕСО. Зависимые лица, отраженные в пояснительной записке, имеют форму взаимозависимости как прямое участие или путем косвенного участия в уставном капитале.

Компания ООО ОСЖ «РЕСО-Гарантия» является дочерним обществом, созданным с целью выделения страхования жизни в отдельное направление в рамках самостоятельного юридического лица в соответствии с изменениями российского законодательства. ООО ОСЖ «РЕСО-Гарантия» имеет лицензию С № 4008 7, выданную 13 марта 2007 года ФССН на осуществление страхования жизни, пенсионного страхования, страхования от несчастных случаев и болезней. В отчетном периоде ОСАО «РЕСО-Гарантия» заключило договор страхования сотрудников Общества с ООО ОСЖ «РЕСО-Гарантия» от несчастного случая на сумму 4088 тыс.руб.

ООО «РЕСО-Лизинг» - лизинговая компания и заключает с Обществом договоры страхования передаваемого в лизинг имущества. За отчетный период были заключены договоры страхования на сумму 320018 тыс.руб. ООО «РЕСО-Лизинг» арендует производственные помещения для осуществления своей деятельности. Доходы от сдачи в аренду помещений составила за 2014 год 2650 тыс.руб. ООО «РЕСО-Лизинг» выплатило Обществу 149879 тыс.руб. процентного дохода по предоставленным займам и 22123 тыс.руб. купонного дохода по облигациям.

В ОАО «Банк РЕСО Кредит» открыт расчетный счет Общества для ведения операций. В течение отчетного периода Общество размещала временно свободные средства на счетах и в депозитах в банке. На 31.12.2014 размещено на депозитах в банке 74324 тыс.руб. Банк проводит с Обществом валютные форвардные сделки, заключает договоры купли-продажи облигаций. Банк также заключал договоры страхования на общую сумму 24546 тыс.руб. За отчетный период банком было выдано банковских гарантий в обеспечение исполнения обязательств по заключению договоров страхования по государственным контрактам на сумму 73914 тыс.руб.

В связи с активным ростом страхового бизнеса у компании 2012 г. существенно вырос инвестиционный портфель. Соответственно, увеличился объем по операциям с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на российском и зарубежном рынках. Это потребовало создания отдельных подразделений по учету и операционной обработке, а также подготовки к внедрению отдельных IT решений. Вопросами инвестиционной деятельности занимаются две дочерние компании ЗАО «РЕСО Финансовые рынки» и ЗАО «Инвестиционная компания РЕСО», с уставным капиталом по 5 млрд.руб. каждая. Компании имеют рейтинг на уровне «А», присвоенный Национальным Рейтинговым Агентством.

ООО «РЕСО-Авто-Сервис» обслуживает и проводит все виды восстановительного ремонта автомашин клиентов компании, а также имеет круглосуточную диспетчерскую службу по эвакуации застрахованных автомобилей с места ДТП. За отчетный период ООО «РЕСО-Авто-Сервис» оказало услуг на сумму 196007 тыс.руб. ОСАО «РЕСО-Гарантия» получило доход от сдачи производственных помещений в аренду в сумме 12672 тыс.руб.

ООО СПК «Юнити Ре» перестраховочная компания, с которой сотрудничает Общество в рамках договоров страхования и перестрахования. ОСАО «РЕСО-Гарантия» заключило договор добровольного медицинского страхования сотрудников Общества и членов их семей. Сумма договора страхования составила 70001 тыс.руб. За отчетный период было передано в перестрахование страховых премий на сумму 87950 тыс.руб., доля возмещения составила 278267 тыс.руб., получено по договорам входящего перестрахования 74212 тыс.руб. Общество сдает в аренду ООО СПК «Юнити Ре» свободные площади, доход от сдачи в аренду составил 9807 тыс.руб.

AXA CORPORATE SOLUTIONS ASSURANCE (Франция) осуществляет операции перестрахования. За 2014 год заключено договоров исходящего перестрахования на сумму 1577625 тыс.руб., доля страхового возмещения составила 644243 тыс.руб.

В течение 2014 года сотрудникам Общества, являющимся также членами Совета директоров Общества, производились выплаты в виде заработной платы в соответствии со штатным расписанием и премий в соответствии с Положением о премировании. Общая сумма выплат составила 16881 тыс.руб. Налог с доходов физических лиц со всех выплат был удержан и перечислен в соответствии с законодательством. Членам совета директоров, не являющимися сотрудниками Общества, в течение 2014 года выплачивалось вознаграждение за участие в заседаниях совета директоров, возмещались понесенные расходы согласно решению общего собрания акционеров. Выплаты составили 8674 тыс.руб.. Членам Ревизионной Комиссии были произведены выплаты в виде заработной платы и премии в сумме 2083 тыс.руб.

Одним из акционеров Общества является частная акционерная компания с ограниченной ответственностью RGI Holdings B.V.(Эр Джи Ай Холдингз БВ), зарегистрированная в Нидерландах. Она имеет более 50 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции. В отчетном периоде операции с данной компанией не проводились.

19. Информация об участии в совместной деятельности (в том числе об участии в страховых и перестраховочных пулах)

Общество активно участвует в деятельности профессиональных ассоциаций и общественных организаций. Общество является членом Российского союза туриндустрии, Московской торгово-промышленной палаты, Национального союза агrostраховщиков, Российского Антитеррористического Страхового Пула, Перестраховочного Пула для перестрахования рисков гражданской ответственности владельца опасного объекта (НССО), Национальной Ассоциации Страховщиков Атомной Отрасли и др.

20. Расшифровка данных статей форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленных как «прочие», «иные» или «другие»

Подробная расшифровка основных статей баланса, а также расходов по урегулированию убытков, аквизиционных расходов, управленческих расходов отражены в таблицах к пояснениям к балансу. В данном разделе пояснительной записки описаны наиболее существенные показатели, которые не нашли отражения в таблице с пояснениями.

Подробная информация о наличии и движении по основным фондам представлена в пояснениях в разделе 2.

По стр.1290 отражены активы, не участвующие в процессе деятельности Общества.

Доходные вложения в материальные ценности включают в себя объект недвижимости, который приобретен для предоставления в аренду в будущем, его стоимость составляет 656176 тыс.руб. , земельные участки – 938996 тыс.руб.,. Также в составе доходных вложений в материальные ценности отражена стоимость части объектов недвижимости, которая сдается в аренду – 554994 тыс.руб. и прочие 53768 тыс.руб. Доход от сдачи в аренду части объектов недвижимости за 2014 год составил 112618 тыс.руб.

Отложенные налоговые активы 2860249 тыс.руб. – это временные вычитаемые разницы, которые в основном возникли из-за убытка от реализации ценных бумаг. В течение отчетного периода была получена прибыль от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, в сумме 188386 тыс.руб., которая была

направлена на погашение ранее перенесенного убытка, полученного от реализации ценных бумаг данной категории. Сумма налогового актива в результате убытка от реализации ценных бумаг, обращающихся на рынке составила 144169 тыс.руб.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам.

Денежные средства 1964804 тыс.руб. – это остатки на расчетных счетах в российских банках 1056984 тыс.руб., в кассах - 57496 тыс.руб., а также денежные переводы и прочие специальные счета – 850324 тыс.руб.

Собственные средства на конец отчетного периода составили 15049153 тыс.руб.

Заемные средства – 8139015 тыс.руб. включают в себя облигационные займы в сумме 8 000 000 тыс.руб, проценты по облигационным займам – 139015 тыс.руб.

В состав расходов по ведению страховых операций входят иные расходы, возникшие в процессе заключения договоров страхования – 216116 тыс.руб., а именно прочие расходы по заключению договоров страхования (85489 тыс.руб.), обязательные взносы в профессиональные союзы (97741 тыс.руб.), расходы на инкассацию и пересчет денежных средств (32887 тыс.руб.).

Прочие доходы (стр.2910 ф. № 2) и прочие расходы (стр.2920 ф.№2) по страхованию иному, чем страхование жизни включают в себя иные доходы и расходы. Иные доходы (199031 тыс.руб.) – это доходы выявленные при проведении инвентаризации кредиторской задолженности по операциям страхования. Управленческие расходы за 2014 год составили 3877923 тыс.руб., что составляет 5,8 процента к общей сумме подписанных страховых премий. Прочие управленческие расходы – 544107 тыс.руб. включают в себя расходы, не вошедшие в управленческие расходы, а именно расходы на содержание служебных помещений, транспорта, расходы на страхование имущества, личное страхование сотрудников и членов их семей, расходы на содержание офисной техники, расходы на охрану.

Расшифровка прочих доходов (стр.3200 ф.№ 2) и прочих расходов (стр.3300 ф.№ 2) представлена в пояснениях. Существенные суммы других доходов (71138402 тыс.руб.), отраженных на стр. 9629 раздела 8.7, - это положительная курсовая разница по финансовым вложениям, по депозитным вкладам и другим операциям – 70514196 тыс.руб., суммы доходов по векселям и займам, выданным 572315 тыс.руб.

Существенные суммы других расходов (75659312 тыс.руб.), отраженных на стр. 9639 раздела 8.7, включают в себя отрицательные курсовые разницы – 75467671 тыс.руб., налог на имущество 90427 тыс.руб., выплаты членам совета директоров – 8124 тыс.руб..

Курсовые разницы возникли в результате резкого роста курса валюты, что отразилось на операциях по купле-продаже валюты, на переоценке еврооблигаций, и депозитных вкладов, учитываемых на балансе по курсу ЦБ РФ на отчетную дату. А также на 31.12.2014 была проведена переоценка открытых форвардных сделок.

Прибыль до уплаты налога на доходы составила 2915569 тыс.руб. Текущий налог на прибыль за 2014 год составил 964814 тыс.руб. Чистая прибыль после налогов – 2201418 тыс.руб.

21. О существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде.

В отчетном периоде существенных ошибок, которые повлияли бы на корректное отражение бухгалтерских операций и на финансовый результат не было.

22. Решение высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика и распределения чистой прибыли

В соответствии со статьей 6 Устава Общества чистая прибыль отчетного года, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей, распределяется по решению Общего собрания акционеров. На 31.12.2014 чистая прибыль Общества составила 2145406 тыс.руб. Предполагаемая дата проведения Общего собрания акционеров, на котором будет утверждаться бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также будет рассмотрен вопрос о распределении чистой прибыли - конец июня 2015 года.

В течение отчетного периода изменений в уставном капитале не было. На конец отчетного периода уставный капитал не изменился и составил 3100000 тыс.руб. Прибыль на одну акцию составила 71 руб.01 копейки. Исходя из расчета чистых активов цена одной акции 485 руб.46 копеек.

30 июня 2014 года было проведено Общее собрание акционеров, на котором была утверждена годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год, и было принято решение дивиденды не выплачивать, чистую прибыль в сумме 770685 тыс.руб. оставить нераспределенной. (Протокол №44 годового общего собрания акционеров от 30.06.2014).

23. Информация о реорганизации страховщика

В отчетном периоде реорганизации Общества не осуществлялась.

24. Приоритетные направления деятельности и перспективны развития страховщика

Приоритетными направлениями деятельности компании являются автострахование (доля страховых премий КАСКО в портфеле компании – 42,3%, ОСАГО – 25,3%),

добровольное медицинское страхование (14,1%), а также страхование имущества физических и юридических лиц (7,7%). РЕСО-Гарантия также предоставляет услуги по страхованию от несчастных случаев, ипотечному страхованию, страхованию грузов и другим видам страхования.

Приоритетными направлениями в работе большинства филиалов являются страхование автотранспорта, среднего и малого бизнеса, жизни, здоровья и имущества граждан. Все филиалы и подразделения компании соединены Единой корпоративной информационной системой с возможностью работы в режиме реального времени – онлайн, что позволяет обслуживать клиентов на самом высоком уровне, обеспечивает оперативность выплат страховых возмещений, дает возможность эффективно корректировать тарифную политику и принимать другие актуальные управленческие и бизнес-решения.

При этом не только филиалы, агентства и другие подразделения, но и отдельные агенты и брокеры имеют возможность конфиденциального и безопасного удаленного доступа с персональных компьютеров к корпоративной информационной системе в программе «Современный агент». В прошедшем году компания добавила к программе несколько новых удобных для продавцов сервисов. В частности, сервис «ОСАГО-онлайн», позволяет агенту с любого персонального устройства ввести новый полис, запросить КБМ по базе РСА, произвести расчет, получить комментарий по принципам этого расчета для клиента, просмотреть ранее введенные проекты полисов, аннулировать и пролонгировать действующие договоры. Для безопасной работы в интернете авторизация пользователя сервиса усилена одноразовым паролем по СМС, а все данные созданного в программе полиса сразу передаются в основную информационную базу компании.

Общество планирует и в дальнейшем концентрировать свои усилия на развитии страхового бизнеса в России, в первую очередь, ориентируясь на розничный сегмент рынка. Планирует укреплять свое присутствие на рынке, в том числе региональном, и предлагать широкий спектр страховых продуктов, таких как страхование жилья (квартир, домов), автострахование (ОСАГО, КАСКО, добровольное страхование автогражданской ответственности, страхование дополнительных непредвиденных расходов на дороге – полис «РЕСОавто-Помощь»), медицинское страхование (компания стала одним из пионеров предоставления услуг добровольного медицинского страхования частным лицам не только в Москве и Санкт-Петербурге, но и в ряде регионов России). Источниками будущих доходов останутся страховая и инвестиционная деятельность.

25. Краткое описание системы внутреннего контроля и характеристика ее состояния

Во исполнение ч.12 ст.32.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-I Общество разработало Положение о внутреннем аудите, которое было утверждено Советом директоров. Кроме внутреннего аудита в Обществе создана и работает система внутреннего контроля. Внутренний контроль представляет собой совокупность методов и процедур, которые помогают снижению рисков компании. Система внутреннего контроля введена с целью эффективного управления рисками.

Внутренний контроль должен убедиться, что Общество имеет стратегические цели и планы, и имеет инструменты, которые используются для достижения поставленных задач.

Внутренний контроль определяет риски, которые могут поставить под угрозу выполнение тех планов и задач, которые стоят перед Обществом. Необходимо создать такие условия, которые привели к росту продаж и к получению максимальной прибыли.

Система внутреннего контроля обеспечивает защиту активов, предотвращает злоупотребления, обнаруживает ошибки, способствует подготовке достоверной финансовой отчетности, разрабатывает стратегические преимущества перед конкурентами.

Коммуникация и мониторинг позволяют руководству постоянно наблюдать за тем, насколько эффективно работает система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля должна постоянно анализировать и внешние риски, такие как кредитные, финансовые, риски, связанные с недобросовестной конкуренцией, которые могут отрицательно сказаться на общем финансовом результате. Ежегодно составляется бюджет компании. Система внутреннего контроля контролирует исполнение бюджета каждой коммерческой структурой в его доходной и расходной части. Ежеквартально проводился анализ выполнения бюджета, а также анализируются результаты деятельности продающих подразделений. Выполнять функции внутреннего контроля позволяет хорошо налаженная информационная система, которая своевременно предупреждает о нарушении процедур и возможных рисках.

Внутренний контроль осуществляет контроль хозяйственной деятельности, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, соблюдения применения утвержденных нормативных документов. Контроль осуществляется как на уровне информационной системы, так и ручными методами.

Внутренний аудит ежеквартально организует проведение проверок согласно утвержденному графику проверок. Программы проверок включают анализ бухгалтерского учета и внутреннего контроля. По итогам проверок формируется отчет.

26. Иная информация, полезная заинтересованным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика или уместная для понимания ее отдельных показателей

Дебиторская задолженность.

Признание доходов методом начисления, а также предусмотренные рассрочки по оплате страховых взносов в соответствии с Правилами страхования приводят к образованию дебиторской задолженности по операциям страхования. На конец отчетного периода она составила 7107004 тыс.руб., в том числе задолженность страхователей – 6134421 тыс.руб. с учетом созданного резерва по сомнительным долгам. Данная задолженность является реальной к получению и погашается по мере наступления очередного срока рассрочки по взносам. Задолженность агентов физических и юридических лиц составляет 972583 тыс.руб.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования составила на конец отчетного периода 1465715 тыс. руб. Из нее задолженность перестраховщиков по доле в произведенных выплатах составляет 725626 тыс.руб., в том числе 644243 тыс.руб. AXA Corporate Solutions (Франция), которая будет погашена в течение 2015 года и является обычной текущей задолженностью.

Прочая дебиторская задолженность включает в себя остатки по счетам бухгалтерского учета 60 (авансы выданные), 68 (расчеты с бюджетом), 73 (расчеты с персоналом по прочим операциям) и 76 (расчеты с разными дебиторами и кредиторами). По статье авансы выданные нашли свое отражение суммы авансов, выданных медицинским организациям под оказание ими медицинских услуг в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи.

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты - 930443 тыс.руб. в том числе тыс.руб.– задолженность персонала по прочим операциям – 820199 тыс.руб. Прочая дебиторская задолженность на конец отчетного периода составила 3399382 тыс.руб. Данная задолженность включает в себя сумму авансов выданных – 1006857 тыс.руб., переплату по налогам 75571 тыс.руб., расчеты с разными дебиторами по хозяйственным операциям – 165936 тыс.руб, дебиторская задолженность по инвестиционной деятельности - 1761198 тыс.руб., а также задолженность по регрессным требованиям – 366657 тыс.руб.

В соответствии с Приказом Министерства Финансов России от 24.12.2010 № 186н на сумму невозможной к взысканию дебиторской задолженности в отчетном периоде был создан резерв сомнительных долгов. Общая сумма указанного резерва на 31.12.2014 г. составил 365221 тыс.руб.

В соответствии с приказом Генерального директора № 156 от 17.11.2014 г. и Учетной политикой Общества в отчетном периоде была проведена переоценка группы однородных объектов основных средств, а именно недвижимого имущества.

Переоценка основных средств проводилась по состоянию на 31.12.2014 г. В результате переоценки на 31.12.2014 г. остаточная стоимость недвижимого имущества увеличилась на 50553 тыс.руб., что привело к увеличению собственных средств.

Оценка стоимости воспроизводства проводилась на основании и в соответствии с действующими нормативными документами: Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 29.01.1998г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ», Стандартами оценки, обязательными к применению субъектами оценочной деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 06.07.2001г. № 519.

Способ переоценки – по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной экспертными заключениями (отчеты по определению рыночной стоимости).

Методика оценки – сравнительный подход и доходный подход.

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых, составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, нет, за исключением реализации земельного участка и здания в г. Париже, которое ожидается в 2015 году.

Кредиторская задолженность включает в себя обязательства по операциям страхования и перестрахования, а также по расчетам со страховыми представителями. На конец отчетного периода указанная задолженность составила 14569365 тыс.руб. в том числе по расчетам со страховыми представителями 1802113 тыс.руб. Это объясняется тем, что сумма вознаграждения за заключение договоров страхования начисляется одновременно с начислением премий по договорам страхования, перестрахования, применяется для расчета резерва незаработанной премии по договорам страхования и признается расходами для целей налогообложения в том отчетном периоде, в котором эти расходы возникают, исходя из условий договора страхования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования составляет на конец отчетного года 2193365 тыс.руб.. Эта сумма представляет собой задолженность Общества по договорам, переданным в перестрахование, заключенным в 2014 году. Прочая кредиторская задолженность на конец 2014 года составила 9936538 тыс.руб. рост кредиторской задолженности вызван тем, что была произведена переоценка открытых форвардных сделок на покупку-продажу валюты. При исполнении указанных операций кредиторская задолженность будет погашена. Сумма задолженности по платежам в бюджет –

120720 тыс. руб., что составляет 0,14 процентов от валюты баланса, а также задолженность по обязательным взносам – 166287 тыс. руб.,

В соответствии с п.1 статьи 35 Федерального Закона от 26 декабря 1995 г № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Общество обязано создавать резервный фонд. Он должен составлять не менее 5 процентов от уставного капитала общества. Резервный капитал Общества на 31.12. 2014 года составил 851262 тыс. руб., что соответствует 27,46 процента от уставного капитала. Ежегодные отчисления на формирование резервного фонда могут прекращаться по достижении размера, предусмотренного уставом Общества. В связи с этим отчислений в резервный фонд в отчетном периоде не производилось. Резервный фонд не использовался.

В течение отчетного периода произошло выбытие основных средств, которые переоценивались в предыдущих отчетных периодах. Сумма дооценки в размере 1745 тыс.руб. была списана с добавочного капитала, увеличив при этом нераспределенную прибыль.

Собственные средства Общества на конец отчетного периода составили 15049153 тыс.руб., что на 3198829 тыс.руб. выше показателя предыдущего года. Чистая прибыль отчетного периода составила 22254841 тыс.руб., Чистые активы на конец отчетного периода составили 15049153 тыс.руб.

Финансовые вложения

При осуществлении инвестиционной деятельности в 2014 году Общество руководствовалось Приказом Минфина РФ от 02.07.2012г. № 100н «Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов», в котором определяется перечень объектов инвестирования и Приказом Минфина РФ от 02.07.2012 № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика».

Инвестиционный портфель ОСаО «РЕСО-Гарантия» включает в себя: акции, доли участия в других организациях, корпоративные ценные бумаги, еврооблигации, векселя организаций, депозитные вклады, паевые инвестиционные фонды, что нашло свое отражение в строке №1140 бухгалтерского баланса. Наибольший удельный вес приходится на депозитные вклады (41,75 процентов) и акции (28,03 процентов от финансовых вложений в целом).

Всего инвестиции составляют 61,24 процентов валюты баланса.

Сумма инвестиционного дохода за 2013 год составила 2092616 тыс. руб., а расходы по инвестициям составили – 1899957 тыс.руб.

Структура инвестиционного портфеля по состоянию на 31.12.2014 г.

Направления	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес к валюте Баланса
Депозитные вклады	21585296	25,37
Акции	12279551	14,43
Облигации	8261060	9,71
Предоставленные займы	1820678	2,14
Вклады в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ	920000	1,08
Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	9672072	11,36

Ценные бумаги иностранных эмитентов (еврооблигации) Общество относит к необращающимся, так как по ним не определены рыночные котировки на территории РФ.

Финансовые вложения Общества, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений:

- приобретенных за плату определена как сумма фактических затрат Общества на их приобретение,
- приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определена как стоимость активов, переданных Обществом.

При продаже и ином выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, оценка выбывающих эмиссионных ценных бумаг, производилась по методу стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО), оценка выбывающих не эмиссионных ценных бумаг - по фактической стоимости каждой бумаги.

Проценты по ценным бумагам начисляются в конце каждого месяца.

В гр.9 раздела 3 Пояснений указана сумма процентов, начисленных за отчетный период, которые увеличивают первоначальную стоимость ценных бумаг.

В графах «Накопленная корректировка» отражаются суммы переоценки ЦБ по рыночной стоимости и курсовые разницы.

Финансовых вложений, находящихся в залоге и переданных третьим лицам нет.

Генеральный директор

Д.Г.Раковщик

Главный бухгалтер

А.А.Дудкина

30 марта 2015 года



ОСАО «РЕСО-Гарантия»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за 2014 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях капитала	9
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	10 – 89



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ОСаО «РЕСО-Гарантия»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОСаО «РЕСО-Гарантия» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ОСаО «РЕСО Гарантия»

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой.
Свидетельство от 22 сентября 1993 года № 005.537.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по
налогам и сборам по городу Москве за № 102770004241 от 19 июля 2002
года. Свидетельство серии 77 № 007892542.

Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 125047, г.
Москва, ул. Гашека, дом 12, строение 1.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в
соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети
независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International
Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по
законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство
от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по
налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа
2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».
Основной регистрационный номер записи в государственном реестре
аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Колосов А.Е.

Директор, (доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15)

АО «КПМГ»

30 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация

		2014 год	2013 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Общая сумма страховых премий	5	73 117 713	62 706 520
Премии, переданные в перестрахование	5	(2 334 542)	(3 054 212)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование		70 783 171	59 652 308
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	5	(6 359 229)	(5 824 891)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	5	(7 071 857)	(3 347 602)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5	(8 741)	(42 084)
Чистые заработанные премии		57 343 344	50 437 731
Страховые убытки урегулированные	5	(38 367 361)	(33 639 632)
Внешние расходы на урегулирование убытков	5	(1 534 238)	(1 283 231)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	5	1 213 195	971 120
Изменение резервов убытков	5	(2 698 110)	(1 520 833)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	5	94 074	236 137
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(41 292 440)	(35 236 439)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	5	3 346 499	4 228 035
Аквизиционные расходы	5	(13 729 240)	(12 299 545)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	5	1 371 252	1 379 268
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	5	246 388	156 769
Результат от страховой деятельности		7 285 803	8 665 819
Инвестиционный доход	6	3 425 390	6 007 587
Процентные расходы	6	(1 847 807)	(1 615 465)
Чистый убыток от выбытия финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(396 141)	(9 195)
Прочие операционные доходы, нетто		257 095	115 537
Административные расходы	7	(7 075 223)	(6 592 166)
Изменение резерва под обесценение активов	8	(341 555)	(364 107)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 307 562	6 208 010
Расход по налогу на прибыль	9	(419 751)	(1 202 502)
Чистая прибыль за год		887 811	5 005 508

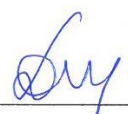
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прочий совокупный (убыток)/доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Влияние изменения валютных курсов	101 303	38 930
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	101 303	38 930
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва переоценки основных средств за вычетом налога	134 768	247 973
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом налога	(636 275)	36 233
Чистый доход от выбытия финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом налога	-	91 899
<i>Всего статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	(501 507)	376 105
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налога на прибыль	(400 204)	415 035
Всего совокупного дохода за год	487 607	5 420 543
Чистая прибыль за год, причитающаяся:		
Акционерам компании	885 252	5 005 508
Неконтролирующим акционерам	2 559	-
Чистая прибыль за год	887 811	5 005 508
Всего совокупного дохода за год, причитающегося:		
Акционерам компании	485 731	5 420 543
Неконтролирующим акционерам	1 876	-
Всего совокупного дохода за год	487 607	5 420 543

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена 30 апреля 2015 года:


Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор




Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Нематериальные активы и гудвил	10	8 537 315	1 678 243
Основные средства	11	3 692 954	3 829 873
Инвестиционная недвижимость	12	10 173 918	7 092 593
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	13	10 899 842	-
Отложенные аквизиционные расходы	23	9 305 501	7 924 111
Отложенные налоговые активы	28	351 857	-
Прочие активы	14	7 639 548	5 994 294
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- займы выданные	15	7 877 799	6 052 402
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	5 786 051	16 512 290
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:			
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17	9 052 802	9 617 470
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	18	2 029 656	2 825 000
Доля перестраховщиков в страховых резервах	23	1 969 511	1 884 178
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	19	18 851 869	15 438 135
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	20	1 951 001	2 241 886
Счета и депозиты в банках	21	26 919 370	27 174 255
Денежные и приравненные к ним средства	22	2 691 588	1 701 202
Всего активов		127 730 582	109 965 932
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Страховые резервы	23	61 443 605	51 673 638
Облигации выпущенные	24	8 196 132	13 275 899
Заемные средства	25	3 537 610	194 605
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	26	4 755 756	7 574 877
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	17	10 653 715	81 077
Обязательства по отложенному налогу	28	439 259	1 137 191
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	29	7 685 972	6 480 188
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	20	2 156 057	2 282 288
Прочие обязательства	30	2 743 585	1 634 885
Всего обязательств		101 611 691	84 334 648
Капитал			
Акционерный капитал	31	258 080	258 080
Добавочный капитал		2 341 016	2 341 016
Резервы переоценки		550 499	1 052 006
Резерв накопленных курсовых разниц		140 916	38 930
Нераспределенная прибыль		22 820 146	21 934 894
Всего капитала, причитающегося акционерам Компании		26 110 657	25 624 926
Доля неконтролирующих акционеров		8 234	6 358
Всего капитала		26 118 891	25 631 284
Всего обязательств и капитала		127 730 582	109 965 932

Забалансовые и условные обязательства

Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор



35-37
Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

ОСАО «РЕСО-Гарантия»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год

	2014 год	2013 год
Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Общая сумма страховых премий, полученная	64 745 054	56 382 284
Премии, переданные в перестрахование, уплаченные	(1 287 358)	(2 703 164)
Страховые выплаты	(38 117 381)	(32 447 721)
Поступления от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	3 377 168	3 142 020
Внешние расходы на урегулирование убытков	(1 525 128)	(1 264 341)
Аквизиционные расходы	(13 343 071)	(11 709 484)
Поступления от операций по обязательному медицинскому страхованию	53 376 218	22 582 168
Выплаты по операциям обязательного медицинского страхования	(53 211 565)	(22 643 245)
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	1 751 948	-
Прочие доходы, нетто	242 929	142 844
Административные расходы	(6 946 727)	(6 907 613)
(Увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Прочие активы	(1 639 179)	(421 673)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(1 562 714)	-
Увеличение операционных обязательств		
Прочие обязательства	716 503	206 469
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	6 576 697	4 358 544
Налог на прибыль, уплаченный	(514 021)	(1 156 110)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	6 062 676	3 202 434
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиционный убыток отличный от процентного дохода и расходов по проведению инвестиционных операций	(8 444 835)	(38 412)
Процентные доходы	4 047 385	2 724 276
Расходы по проведению инвестиционных операций	(806 833)	(417 092)
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(27 982)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 014 723	3 176 878
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(20 680 357)	(15 463 776)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	21 132 612	10 372 123
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	(2 825 000)
Продажа финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	1 699 678
Займы выданные	(6 714 174)	(3 166 527)
Займы погашенные	5 436 853	3 015 273
Поступления со счетов и депозитов в банках	50 085 399	22 695 983
Перечисления на счета и депозиты в банках	(40 236 674)	(20 008 117)
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости	(1 078 662)	(1 699 801)
Продажа основных средств и инвестиционной недвижимости	51 937	75 166
Приобретения дочерних компаний	(8 627 539)	(1 809 126)
Чистые денежные средства, полученные от(использованные в) инвестиционной деятельности	7 179 835	(1 696 456)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты уплаченные	(2 649 238)	(1 588 230)
Поступления в результате открытия сделок "РЕПО"	19 212 966	28 416 367
Выплаты в результате закрытия сделок "РЕПО"	(21 944 942)	(28 547 677)
(Погашение)/выпуск облигаций	(6 951 456)	2 943 428
Заемные средства полученные	7 556 950	199 328
Заемные средства погашенные	(8 213 243)	(3 405 727)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(12 988 963)	(1 982 511)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	253 548	(476 533)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	736 838	27 525
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 701 202	2 150 210
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	2 691 588	1 701 202

22

Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор



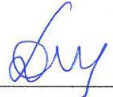
Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

ОСАО «РЕСО Гарантия»
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2014 год

Капитал, причитающийся акционерам Компании									
Акционерный капитал, тыс рублей	Добавочный капитал, тыс рублей	Резерв переоценки основных средств, тыс рублей	Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода тыс рублей	Резерв накопленных курсовых разниц, тыс рублей	Нераспределенная прибыль, тыс рублей	Всего, тыс рублей	Доля неконтролирующих акционеров, тыс рублей	Всего капитала, тыс рублей	
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	258 080	2 341 016	805 317	(57 016)	-	16 856 986	20 204 383	-	20 204 383
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	5 005 508	5 005 508	-	5 005 508
Прочий совокупный доход									
Выбытие основных средств, за вычетом отложенного налога в размере 321 тыс. рублей	-	-	(1 284)	-	-	1 284	-	-	-
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 60 780 тыс. рублей	-	-	247 973	-	-	-	247 973	-	247 973
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом отложенного налога в размере 9 058 тыс. рублей	-	-	-	36 233	-	-	36 233	-	36 233
Выбытие финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом отложенного налога в размере 5 202 тыс. рублей	-	-	-	20 783	-	71 116	91 899	-	91 899
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	38 930	-	38 930	-	38 930
Всего прочего совокупного дохода	-	-	246 689	57 016	38 930	72 400	415 035	-	415 035
Всего совокупного дохода	-	-	246 689	57 016	38 930	5 077 908	5 420 543	-	5 420 543
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	6 358	6 358
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	258 080	2 341 016	1 052 006	-	38 930	21 934 894	25 624 926	6 358	25 631 284
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	885 252	885 252	2 559	887 811
Прочий совокупный убыток									
Переоценка основных средств за вычетом отложенного налога в размере 34 408 тыс. рублей	-	-	134 768	-	-	-	134 768	-	134 768
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, за вычетом отложенного налога в размере 159 069 тыс. рублей	-	-	-	(636 275)	-	-	(636 275)	-	(636 275)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	101 986	-	101 986	(683)	101 303
Всего прочего совокупного убытка	-	-	134 768	(636 275)	101 986	-	(399 521)	(683)	(400 204)
Всего совокупного дохода	-	-	134 768	(636 275)	101 986	885 252	485 731	1 876	487 607
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	258 080	2 341 016	1 186 774	(636 275)	140 916	22 820 146	26 110 657	8 234	26 118 891


 Дмитрий Григорьевич Раковщик
 Генеральный директор




 Алла Алексеевна Дудкина
 Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании ОСАО «РЕСО-Гарантия» (далее – «Компания») и её дочерних обществ (далее совместно именуемых «Группа»).

Компания создана в форме открытого страхового акционерного общества в Российской Федерации в 1991 году. Юридический адрес Компании: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Гашека, д. 12, стр. 1.

Компания имеет лицензии на осуществление страхования на территории Российской Федерации. Компания ведет страховой бизнес на территории Российской Федерации через центральный офис и филиальную сеть.

Дочерние компании:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля владения %	
			2014	2013
ООО «Общество страхования жизни РЕСО-Гарантия»	Российская Федерация	Страхование жизни	100%	100%
«Оскарлия» Лимитед	Кипр	Холдинговая компания	100%	100%
ИПИФ «Мировые рынки капитала»	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	100%	100%
ИПИФ «Финансовый сектор»	Российская Федерация	Паевой инвестиционный фонд	100%	100%
ЗАО «РЕСО Финансовые рынки»	Российская Федерация	Инвестиции	100%	100%
ЗАО «Инвестиционная компания РЕСО»	Российская Федерация	Инвестиции	100%	100%
«Секьюлар Инвестментс» Лимитед	Кипр	Инвестиции в недвижимость	100%	100%
ООО «Форт Авто»	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость	100%	100%
ООО «СМК РЕСО-Мед»	Российская Федерация	Обязательное медицинское страхование	100%	100%
ООО «Евроиншуранс Инвестментс»	Республика Беларусь	Холдинговая компания	100%	100%
«Сораделиа» Лимитед	Британские Виргинские Острова	Холдинговая компания	100%	100%
ЗАО «СК «Белросстрах»	Республика Беларусь	Страхование иное, чем страхование жизни	98,4%	98,4%
ЗАО «СНС»	Литовская Республика	Инвестиции в недвижимость	100%	100%
ОАО «РЕСОТРАСТ»	Российская Федерация	Холдинговая компания	100%	-
ООО «РЕСО-Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100%	-
ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции»	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость	100%	-
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Республика Беларусь	Финансовый лизинг	99,675%	-
ООО «МИКА»	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость	100%	-

В 2014 году Группа приобрела контроль над ООО «РЕСО-Лизинг», компанией зарегистрированной в Российской Федерации, а также над ее дочерними компаниями ОАО «РЕСОТРАСТ», ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции» и СООО «РЕСО-БелЛизинг», зарегистрированными в Российской Федерации и Республике Беларусь, посредством прямого приобретения доли владения в ООО «РЕСО-Лизинг» и косвенного приобретения доли владения в ОАО «РЕСОТРАСТ», которое владеет долями в ООО «РЕСО-Лизинг» (Пояснение 39).

В 2014 году Группа приобрела контрольную долю владения в ООО «МИКА», компанию, зарегистрированную в Российской Федерации, основным видом деятельности которой является инвестирование в офисную недвижимость и сдача ее в аренду с целью получения прибыли. Приобретение удовлетворяет условиям приобретения активов, а не условиям объединения бизнеса, и было учтено в соответствии с ними.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение 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 Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

С 1 января 2010 года Группа начала досрочно применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (2009), который устанавливает, каким образом компания должна классифицировать и оценивать финансовые активы, а именно что финансовые активы должны быть классифицированы согласно бизнес-модели компании по управлению этими финансовыми активами и характеристикам денежных потоков согласно условиям договоров по этим финансовым активам.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, а также зданий и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой ЗАО «СК «Белросстрах», ООО «Евроиншуранс Инвестментс» и ООО «РЕСО-БелЛизинг» является белорусский рубль.

При переводе белорусских рублей в российские рубли активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы за все отчетные периоды пересчитываются по курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или по курсу, усредняющему текущие валютные курсы. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Резерв накопленных курсовых разниц». Движения денежных средств пересчитываются по валютным курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или на основе среднего валютного курса за период.

Все данные финансовой информации были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок 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.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости – Пояснение 11 и Пояснение 12;
- в части резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг – Пояснение 13;
- в части резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости – Пояснение 15, 16;
- в части резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования – Пояснение 19;
- в части страховых резервов – Пояснение 23.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла поправки к стандарту IAS 32 *«Финансовые инструменты: раскрытие и представление – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»*, которые не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, страховые убытки урегулированные в размере 33 629 632

тыс. рублей, внешние расходы на урегулирование убытков в размере 1 283 231 тыс. рублей, доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных в размере 971 120 тыс. рублей, которые были представлены в составе урегулированных страховых убытков, нетто перестрахование, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены отдельно.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года изменение резервов убытков в размере 1 520 833 тыс. рублей и изменение доли перестраховщиков в резервах убытков в размере 236 137 тыс. рублей, которые были представлены в составе изменения резервов убытков, нетто перестрахование, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены отдельно.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса, включая приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем, учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа 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, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

При любых объединениях бизнеса неконтролирующие доли участия учитываются исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Изменения в доле владения дочерним предприятием Группы, которые не приводят к утрате контроля над дочерним предприятием, учитываются в составе капитала.

(iv) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(v) Гудвил (“деловая репутация”)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения, гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

(б) Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(г) Договоры страхования

(i) Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – “страхователя”) путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – “страховой случай”), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Группы произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Группе от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Договоры страхования

Страховые премии

Премии по договорам страхования, заключенным в течение года, начисляются в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, налогов на страховые премии, отчислений и прочих обязательных сборов. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования расторгаются, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Расторжения, следовательно, влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия оплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от общей суммы страховых премий.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования. Резерв незаработанной премии отражается за вычетом предполагаемых расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату.

Страховые убытки

Произошедшие убытки включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Группой сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших,

но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка данных возмещений производится в порядке, аналогичном оценке неурегулированных убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Резерв неистекшего риска

Резерв формируется в отношении неистекшего риска по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов. Расчет резерва неистекшего риска производится в разрезе основных направлений страховой деятельности, управляемых совместно, связанным с покрытием незаработанных премий и резервов неистекших страховых выплат.

(iii) Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Группа передает риски в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Группу от ее первоначальных прямых обязательств перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в составе прибыли или убытка и в консолидированном отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков оцениваются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Премии по договорам, принятым в перестрахование, отражаются в составе доходов по прямому страхованию в соответствии с классификацией первоначальных договоров страхования.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Группа может не получить всю причитающуюся ей сумму, и при условии, что указанное событие имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки от перестраховщика, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

(iv) Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, отчисления и прочие обязательные сборы, зависящие от и уплачиваемые Группой при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет обесценения по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок.

(v) Проверка адекватности обязательств

По состоянию на каждую отчетную дату Группа 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 обнаружения дефицита средств Группа производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Дебиторская задолженность в отношении страхователей признается за вычетом сумм по предполагаемым расторжениям договоров страхования, действующим по состоянию на отчетную дату. Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Учетная политика по обесценению описана в Пояснении 3 (л).

(д) Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает в состав денежных и приравненных к ним средств денежные средства в кассе и депозиты до востребования. Денежные и приравненные к ним средства учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(е) Финансовые инструменты**(i) Классификация**

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости представляют собой финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является удержание активов с целью получения будущих потоков денежных средств согласно условиям актива. Условия договоров по данному финансовому активу приводят к образованию потоков денежных средств на определенные даты, которые являются исключительно выплатами основной суммы задолженности и процентов на остаток основной суммы задолженности.

Группа использует бизнес модель, в соответствии с которой удерживает облигации, признаваемые в качестве финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до наступления срока погашения при условии, что:

- не вступили в действие или не находятся на рассмотрении изменения в законодательстве, которые окажут влияние на способность Группы удерживать облигации в целом или облигации, признаваемые в качестве финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в частности;
- не произошло ухудшение кредитного рейтинга эмитента или облигации, как правило,

характеризуемое снижением кредитного рейтинга на 2 пункта в сравнении с рейтингом на момент приобретения облигации, признаваемой в качестве финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости;

- не вступили в силу или не рассматриваются международные санкции, применение которых может оказать негативный эффект на стоимость финансового инструмента;
- Группа не принимает решения исключить, или понизить, её подверженность риску определенного сегмента рынка облигаций или страны;
- их рыночная доходность к погашению не упадет ниже 5,5% годовых.

В любом из выше перечисленных случаев облигации могут быть реализованы на рынке при условии, что продажи из портфеля облигаций, признанных в качестве финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не будут превышать 10% от общего объема указанного портфеля в каждом финансовом году (отличные от продаж, вызванных изменениями в законодательстве, ухудшением кредитного рейтинга или вступлением в силу санкций, описанными выше).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой все финансовые активы, не оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период, представляют собой инвестиции в долевые инструменты, по которым Группа приняла безоговорочное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в указанные инструменты.

(ii) Признание

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

(iii) Оценка стоимости

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, 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 финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. 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.

(iv) 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.

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Группа 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 Группа 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 в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, оценивается в размере суммы денежных средств, которые Группа получит либо уплатит для прекращения контракта в дату консолидированного отчета о финансовом положении, с учетом преобладающих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения. Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли

или убытка, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав нераспределенной прибыли.

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.

(vi) Прекращение признания

Группа 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 Группа 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 Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа 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 Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа 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 Группа потеряла контроль над активом.

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

Если Группа 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.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав займов выданных, отражаются в составе финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной

стоимости. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства 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.

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Последующие расходы

Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все прочие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.

(iv) Переоценка

Здания Группы подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

(v) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта

и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	40 лет;
Офисное и компьютерное оборудование	5 лет;
Транспортные средства	5 лет;
Прочие	3-5 лет.

(з) Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости. При первоначальном признании инвестиционная недвижимость оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости.

Прибыль или убыток, возникающий в результате изменения справедливой стоимости, отражается в составе прибыли или убытка. Учетная политика по отражению в консолидированной финансовой отчетности дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости описана в Пояснении 3(п).

В случае если объект инвестиционной недвижимости начинает использоваться для собственных нужд, происходит его реклассификация в категорию основных средств, и справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности. В случае если Группа реконструирует данный объект инвестиционной недвижимости для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, данный объект продолжает отражаться в качестве инвестиционной недвижимости, которая оценивается на основании модели учета по справедливой стоимости и не реклассифицируется в категорию основных средств на протяжении периода реконструкции.

(и) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы, по которым срок полезного использования ограничен, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ожидаемые сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках учитываются на перспективной основе.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения.

(к) Операции финансового лизинга

Дебиторская задолженность к получению по договорам финансового лизинга оценивается по стоимости чистых инвестиций в лизинг, которая рассчитывается как совокупность оставшихся арендных платежей по лизингу плюс выкупная стоимость имущества, причитающаяся Группе, минус незаработанный финансовый доход. Финансовый доход представляет собой разницу между стоимостью предоставления передаваемого в лизинг актива и совокупных ожидаемых будущих поступлений денежных средств, сумма которых обусловлена минимальными договорными очередными лизинговыми платежами, подлежащими уплате лизингополучателем, и выкупной стоимостью, причитающейся Группе в конце срока лизинга. Финансовый доход распределен по сроку финансового лизинга так, чтобы отражать постоянную периодическую ставку прибыли на чистые инвестиции в финансовый лизинг.

Финансовый лизинг, включая все полученные в результате активы, обязательства, доходы или расходы, признается в отчетности Группы, когда арендатор получает возможность осуществлять свое право на использование арендованного имущества.

Активы, передаваемые в лизинг по соглашению о финансовом лизинге, учитываются в отчетности лизингополучателей. Таможенные пошлины, страховые платежи, транспортные и другие расходы, понесенные при предоставлении актива лизингополучателю, исключаются из лизинговых платежей и, соответственно, не указываются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Любые авансовые платежи, произведенные лизингополучателем, учитываются как уменьшение чистых инвестиций в лизинг.

(л) Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости и дебиторская задолженность

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и дебиторской задолженности.

Группа регулярно проводит оценку финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Финансовый инструмент, оцениваемый по амортизированной стоимости, и дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и дебиторской задолженности и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости, и дебиторской задолженности, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости или дебиторская задолженность включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости и дебиторская

задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по финансовому инструменту, оцениваемому по амортизированной стоимости, и дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива, кроме гудвила, подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

(м) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или фактическое обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(н) Акционерный капитал

(i) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(ii) Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(о) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию выдачи займов, комиссии за обслуживание займов выданных и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по займам выданным, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости по договору операционной аренды

признается в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока действия договора аренды. Арендные льготы признаются в составе прибыли или убытка как неотъемлемая часть общей суммы арендного дохода.

(р) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменяет МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. С 1 января 2010 года Группа начала досрочно применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (2009), который устанавливает, каким образом компания должна классифицировать и оценивать финансовые активы, а именно что финансовые активы должны быть классифицированы согласно бизнес-модели компании по управлению этими финансовыми активами и характеристикам денежных потоков согласно условиям договоров по этим финансовым активам.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Управление страховым риском

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

В процессе осуществления основной страховой деятельности Группа принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которому они напрямую подвержены. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности, риск наступления несчастного случая, риск причинения ущерба здоровью, риск причинения ущерба грузам или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Группа подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Группа также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности.

Группа управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления

страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

(i) Стратегия андеррайтинга

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

Стратегия андеррайтинга представлена в бизнес-плане, который предусматривает категории и субкатегории видов страхования, а также территории действия каждого вида страхования. Группа реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

(ii) Стратегия перестрахования

Группа перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Группа в основном заключает договоры факультативного перестрахования эксцедента убытка, чтобы снизить риск чистых убытков для Группы до 90 000 тыс. рублей по каждому убытку по каждому риску или в других определенных обстоятельствах. Группа также заключает договоры перестрахования для основных направлений бизнеса, которые защищают Группу от риска накопленных убытков, которые могут возникнуть в результате выплаты многочисленных страховых возмещений вследствие наступления одного и того же страхового случая или происшествия.

Исходящее перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются за вычетом сумм, относящихся к неплатежеспособным контрагентам, либо безнадежным к взысканию. Группа осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет соглашения по перестрахованию на периодической основе.

Группа не заключает договоры перестрахования на базе эксцедента убыточности.

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

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

(i) Автострахование

Характеристика страховых продуктов

Наибольшая часть страхового портфеля Группы представлена автострахованием, включая добровольное страхование автотранспортных средств (далее - "КАСКО") и страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - "САГО"). В соответствии с условиями договоров КАСКО страховщик возмещает юридическому или физическому лицу убыток или вред, причиненный их транспортным средствам. Условия договоров САГО обеспечивают владельцу транспортного средства страховое покрытие риска его гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу, жизни или здоровью других лиц. Таким образом, автострахование включает страховую защиту с коротким и более длинным покрытиями. Претензии, которые предъявляются в короткие сроки, связаны обычно с возмещением страхователю физического ущерба или убытка, причиненного его транспортному средству. Претензии, которые требуют

больше времени для урегулирования и представляют большую сложность для оценки, относятся к претензиям, связанным с причинением вреда жизни и здоровью.

Управление риском

В основном, период времени для заявления претензии по автострахованию является непродолжительным, а сложность урегулирования данных претензий является относительно низкой. В целом, требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. Группа отслеживает и реагирует на изменения расходов на ремонт, компенсаций за причинение вреда здоровью, частоты выплат страхового возмещения вследствие кражи или несчастного случая.

На частоту заявлений влияют неблагоприятные погодные условия, поэтому уровень количества заявлений выше в зимние месяцы.

Расчет премий по автострахованию осуществляется на основании статистических данных, подготовленных Группой. Группа перестраховывает риски по КАСКО посредством перестрахования на базе эксцедента убытка, которое ограничивает чистый убыток Группы до 45 000 тыс. рублей по каждому страховому случаю.

(ii) Медицинское страхование

Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на медицинское лечение и расходы по госпитализации. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов коллективного медицинского страхования.

Управление риском

Медицинское страхование подвержено основным рискам необходимости в медицинском лечении. Группа управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных клиентов и посредством проведения оценки состояния здоровья, поэтому при установлении страховых тарифов учитывается текущее состояние здоровья и история болезни застрахованного.

(iii) Страхование имущества

Характеристика страховых продуктов

Группа осуществляет страхование имущества, включающее страхование частной и промышленной собственности. По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю убытки в пределах страховых сумм, в отношении ущерба, причиненного его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба застрахованному имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка подаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом урегулирования.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск андеррайтинга, риск конкуренции и риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). Группа также подвержена риску завышения размеров ущерба и фальсификации со стороны заявителей убытков.

Риск андеррайтинга представляет собой риск того, что Группа не сможет установить соответствующие страховые премии для различных видов имущества, которое она страхует. В рамках страхования имущества физических лиц предполагается, что большое количество страхуемого имущества будет обладать сходными характеристиками риска. Однако, имущество коммерческих предприятий может не отвечать данному предположению. Многие условия по страхованию имущества коммерческих предприятий характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, сопряженным с риском.

Управление рисками в основном осуществляется посредством контроля за ценами и

перестрахования. Группа использует строгие критерии андеррайтинга для того, чтобы сохранять риск убытков Группы на приемлемом уровне. Группа перестраховывает риски по страхованию имущества посредством перестрахования на базе эксцедента убытка, которое ограничивают чистый убыток Группы до 90 000 тыс. рублей по каждому убытку по каждому риску страхования промышленной собственности и до 1 000 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте) по каждому убытку по каждому риску страхования частной собственности.

(в) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Группы. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

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

Основные подходы Группы к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы соразмерны принятым рискам. Во-вторых, управление рисками осуществляется посредством перестрахования. Группа заключает договоры перестраховочной защиты для различных видов автострахования и страхования имущества. Группа постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

(г) Общий агрегированный уровень подверженности рискам

Группа устанавливает общий агрегированный уровень подверженности рискам, который она готова принять в отношении концентрации рисков. Группа осуществляет мониторинг значений данного уровня в момент андеррайтинга риска, а также на регулярной основе путем проверки отчетов, которые отражают основные агрегации рисков, которым подвержена Группа. Группа использует несколько методов построения моделей для мониторинга агрегаций рисков для того, чтобы оценить эффективность программ перестрахования и уровень чистых убытков, которым подвержена Группа.

(д) Перестрахование риска

Группа передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают размер убытков. Величина каждого удержанного Группой риска зависит от оценки Группой конкретного риска по каждому виду страхования.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Группа продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Группа учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований.

(е) Развитие убытков

Группа представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы отразить страховой риск, присущий Группе. В таблице ниже приводятся оплаченные убытки, сгруппированные по годам наступления страховых случаев, и величины резервов, созданных под данные убытки. В

верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов наступления страхового случая. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности неоплаченных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Данный раздел также включает отдельные таблицы по развитию убытков по основным направлениям страховой деятельности Группы.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной консолидированной финансовой отчетности не должны экстраполировать избытки и недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Группа считает, что оценка совокупной величины неоплаченных убытков на конец 2014 года является достаточной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

Анализ развития убытков (брутто) – Всего (без учета страхования жизни)

Год наступления страхового случая

тыс. рублей	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	Всего
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	21 675 819	26 086 282	32 670 901	37 112 520	42 092 730	42 092 730
- по истечении одного года	20 884 312	25 654 570	32 088 477	37 052 296	-	37 052 296
- по истечении двух лет	20 731 959	25 440 994	31 862 586	-	-	31 862 586
- по истечении трех лет	20 533 213	25 465 628	-	-	-	25 465 628
- по истечении четырех лет	20 407 776	-	-	-	-	20 407 776
Оценка величины накопленных убытков	20 407 776	25 465 628	31 862 586	37 052 296	42 092 730	156 881 016
Накопленные страховые выплаты на конец года	20 335 881	25 012 431	31 014 192	34 810 086	27 449 715	138 622 305
Убытки по годам, предшествующим 2010 году	-	-	-	-	-	38 332
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	71 895	453 197	848 394	2 242 210	14 643 015	18 297 043

В таблицах далее представлен анализ развития убытков по наиболее существенным направлениям страховой деятельности.

Анализ развития убытков (брутто) – Автострахование

тыс. рублей	Год наступления страхового случая					Всего
	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	14 941 892	18 100 675	22 576 046	27 464 789	30 413 844	30 413 844
- по истечении одного года	14 778 435	17 909 240	23 536 771	27 511 465	-	27 511 465
- по истечении двух лет	14 608 645	18 635 216	23 387 972	-	-	23 387 972
- по истечении трех лет	15 155 391	18 592 727	-	-	-	18 592 727
- по истечении четырех лет	15 074 511	-	-	-	-	15 074 511
Оценка величины накопленных убытков	15 074 511	18 592 727	23 387 972	27 511 465	30 413 844	114 980 519
Накопленные страховые выплаты на конец года	15 044 031	18 507 891	23 076 589	26 307 434	19 339 405	102 275 350
Убытки по годам, предшествующим 2010 году	-	-	-	-	-	15 005
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	30 480	84 836	311 383	1 204 031	11 074 439	12 720 174

Анализ развития убытков (брутто) – Медицинское страхование

тыс. рублей	Год наступления страхового случая					Всего
	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	3 121 838	3 736 363	4 955 804	6 031 121	7 297 264	7 297 264
- по истечении одного года	3 096 113	3 758 613	4 960 632	6 057 565	-	6 057 565
- по истечении двух лет	3 096 343	3 761 926	4 961 851	-	-	4 961 851
- по истечении трех лет	3 096 419	3 766 025	-	-	-	3 766 025
- по истечении четырех лет	3 096 483	-	-	-	-	3 096 483
Оценка величины накопленных убытков	3 096 483	3 766 025	4 961 851	6 057 565	7 297 264	25 179 188
Накопленные страховые выплаты на конец года	3 096 483	3 766 025	4 961 851	6 057 559	6 268 094	24 150 012
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	-	-	-	6	1 029 170	1 029 176

Анализ развития убытков (брутто) – Страхование имущества

тыс. рублей	Год наступления страхового случая					Всего
	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года наступления страхового случая	1 545 827	1 373 241	2 356 231	1 798 693	2 187 194	2 187 194
- по истечении одного года	1 103 874	1 245 248	2 148 142	1 615 193	-	1 615 193
- по истечении двух лет	1 043 593	1 234 836	2 011 207	-	-	2 011 207
- по истечении трех лет	1 014 808	1 191 625	-	-	-	1 191 625
- по истечении четырех лет	980 012	-	-	-	-	980 012
Оценка величины накопленных убытков	980 012	1 191 625	2 011 207	1 615 193	2 187 194	7 985 231
Накопленные страховые выплаты на конец года	979 021	1 109 787	1 883 338	1 264 747	1 131 741	6 368 634
Убытки по годам, предшествующим 2010 году	-	-	-	-	-	10 009
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	991	81 838	127 869	350 446	1 055 453	1 626 606

5 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными стратегическими бизнес-подразделениями Группы. Указанные основные бизнес-подразделения предлагают различные продукты и услуги для различных клиентов и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий, рыночных стратегий и уровня обслуживания.

Операции Группы сосредоточены в Российской Федерации и Республике Беларусь.

- Автострахование – данный сегмент включает все виды страхования автотранспортных средств, добровольное и обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств и страхование по полису Зеленая карта;
- Страхование имущества – данный сегмент включает страхование имущества предприятий, ипотечное страхование и страхование дачных участков и домов;
- Медицинское страхование – данный сегмент включает добровольное медицинское страхование;
- Прочие виды страхования - данный сегмент включает страхование грузов, страхование ответственности третьих лиц (отличной от автогражданской), страхование морских судов, страхование выезжающих за рубеж, страхование жизни, страхование от несчастного случая и обязательное страхование опасных производственных объектов.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании результата от страховой деятельности. Указанная информация включается во внутренние отчеты руководству Группы.

Группа не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

В 2014 году Группа приобрела 100% Группы «РЕСО Лизинг». Группа «РЕСО Лизинг» осуществляет операции лизинга транспортных средств и различного оборудования. Операции финансового лизинга рассматриваются Группой в качестве отдельного отчетного сегмента.

Показатели Группы «РЕСО Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены в таблице ниже.

Группа «РЕСО Лизинг»

	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Всего активов	14 125 311
Всего обязательств	10 490 658
Процентные доходы	1 851 357
Процентные расходы	(787 793)
Прочие чистые операционные расходы	(642 962)
Расход по налогу на прибыль	(48 113)
Чистая прибыль	372 489

2014 год тыс. рублей	Автострахование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	48 346 604	10 322 788	10 074 692	4 373 629	73 117 713
Премии, переданные в перестрахование	(288 513)	(847 402)	(645 922)	(552 705)	(2 334 542)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	48 058 091	9 475 386	9 428 770	3 820 924	70 783 171
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(2 290 409)	(3 517 212)	(452 762)	(98 846)	(6 359 229)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(4 703 186)	(850 438)	(959 658)	(558 575)	(7 071 857)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 515	(137 919)	124 507	3 156	(8 741)
Чистые заработанные премии	41 066 011	4 969 817	8 140 857	3 166 659	57 343 344
Страховые убытки урегулированные	(27 876 735)	(1 976 282)	(7 082 626)	(1 431 718)	(38 367 361)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(1 377 517)	(71 322)	(3 337)	(82 062)	(1 534 238)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	243 593	409 132	422 676	137 794	1 213 195
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	(29 010 659)	(1 638 472)	(6 663 287)	(1 375 986)	(38 688 404)
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(703 946)	102 690	(288 989)	(18 309)	(908 554)
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	(781 229)	(393 842)	(430)	(346 838)	(1 522 339)
Изменение резерва по страхованию жизни	-	-	-	(267 217)	(267 217)
	(1 485 175)	(291 152)	(289 419)	(632 364)	(2 698 110)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(9 694)	(121 508)	42 575	182 701	94 074
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(1 494 869)	(412 660)	(246 844)	(449 663)	(2 604 036)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(30 505 528)	(2 051 132)	(6 910 131)	(1 825 649)	(41 292 440)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	3 270 905	61 121	146	14 327	3 346 499
Аквизиционные расходы	(9 220 122)	(2 258 019)	(994 144)	(1 256 955)	(13 729 240)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	606 954	440 752	28 248	295 298	1 371 252
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	13 655	19 549	109 469	103 715	246 388
Результат от страховой деятельности	5 231 875	1 182 088	374 445	497 395	7 285 803

2013 год тыс. рублей	Автострахование	Страхование имущества	Медицинское страхование	Прочие виды страхования	Всего
Общая сумма страховых премий	41 372 018	9 576 141	8 065 607	3 692 754	62 706 520
Премии, переданные в перестрахование	(283 164)	(2 002 000)	(319 955)	(449 093)	(3 054 212)
Общая сумма страховых премий, нетто перестрахование	41 088 854	7 574 141	7 745 652	3 243 661	59 652 308
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(2 015 493)	(2 996 034)	(704 592)	(108 772)	(5 824 891)
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(2 944 401)	(743 840)	430 783	(90 144)	(3 347 602)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 602	(74 599)	(5 144)	29 057	(42 084)
Чистые заработанные премии	36 137 562	3 759 668	7 466 699	3 073 802	50 437 731
Страховые убытки урегулированные	(24 546 289)	(1 634 512)	(6 091 618)	(1 367 213)	(33 639 632)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(1 126 501)	(61 276)	(12 829)	(82 625)	(1 283 231)
Доля перестраховщиков в страховых убытках урегулированных	216 260	384 551	251 546	118 763	971 120
Урегулированные страховые убытки, нетто перестрахование	(25 456 530)	(1 311 237)	(5 852 901)	(1 331 075)	(33 951 743)
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(88 608)	(93 310)	(40 451)	(34 453)	(256 822)
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	(1 245 708)	44 942	(1 105)	(8 048)	(1 209 919)
Изменение резерва по страхованию жизни	-	-	-	(54 092)	(54 092)
	(1 334 316)	(48 368)	(41 556)	(96 593)	(1 520 833)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2 506	88 074	20 918	124 639	236 137
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(1 331 810)	39 706	(20 638)	28 046	(1 284 696)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(26 788 340)	(1 271 531)	(5 873 539)	(1 303 029)	(35 236 439)
Доходы от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	4 192 836	340	-	34 859	4 228 035
Аквизиционные расходы	(8 471 937)	(1 989 696)	(780 446)	(1 057 466)	(12 299 545)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	876 365	372 709	(41 354)	171 548	1 379 268
Комиссионный доход по операциям перестрахования, нетто	14 224	24 161	59 348	59 036	156 769
Результат от страховой деятельности	5 960 710	895 651	830 708	978 750	8 665 819

6 Инвестиционный доход и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Инвестиционный доход		
<i>Процентные доходы</i>		
Операции финансового лизинга	1 851 357	-
Счета и депозиты в банках	1 285 569	1 548 695
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	663 865	1 377 652
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	570 421	589 614
Займы выданные	377 544	467 402
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	30 521
	4 748 756	4 013 884
<i>Доходы (расходы), полученные от инвестиционной недвижимости</i>		
(Убыток) прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (Пояснение 12)	(324 623)	401 231
Изменение справедливой стоимости зданий, расположенных за пределами Российской Федерации, в силу изменения обменных курсов валют (Пояснение 12)	1 331 810	169 553
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (Пояснение 12)	294 528	264 959
Расходы на содержание и владение инвестиционной недвижимостью	(183 713)	(115 336)
	1 118 002	720 407
<i>Прочие инвестиционные (расходы) доходы</i>		
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(20 191 914)	(739 763)
Расходы по проведению инвестиционных операций	(327 891)	(397 723)
Административные расходы по операциям финансового лизинга	(514 819)	-
Чистая прибыль от курсовых разниц	18 593 256	2 410 782
	(2 441 368)	1 273 296
Всего инвестиционного дохода	3 425 390	6 007 587
Процентные расходы		
Облигации выпущенные	(1 209 780)	(1 084 132)
Заемные средства	(473 761)	(44 143)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(164 266)	(487 190)
Всего процентных расходов	(1 847 807)	(1 615 465)

В 2014 году не происходило выбытий финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, выбывшим в течение 2013 года, составил 30 521 тыс. рублей. Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, имевшимся по состоянию на 31 декабря 2013 года, отсутствовал.

7 Административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расходы по оплате труда	4 235 133	3 713 761
Налоги, отличные от налога на прибыль	963 511	965 709
Аренда и охрана	757 215	738 729
Износ и амортизация (Пояснение 11)	253 763	181 737
Канцелярские принадлежности и общехозяйственные расходы	179 515	145 352
Ремонт и модернизация	132 361	120 618
Расходы на связь	125 301	133 288
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	77 154	82 610
Транспортные и командировочные расходы	62 577	58 192
Реклама	52 579	334 423
Прочие административные расходы	236 114	117 747
	7 075 223	6 592 166

8 Изменение резерва под обесценение активов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (Пояснение 16)	245 814	350 000
Прочие активы (Пояснение 14)	66 991	36 078
Займы выданные (Пояснение 15)	29 457	(3 573)
Основные средства (Пояснение 11)	(10 330)	(18 398)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Пояснение 13)	9 623	-
	341 555	364 107

9 Налог на прибыль

Группа применяет следующие ставки по корпоративному налогу на прибыль: Российская Федерация - 20%, Республика Беларусь – 18%, Литовская Республика – 15%, Кипр – 12,5%.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	1 206 856	715 483
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(787 105)	487 019
	419 751	1 202 502

Текущий и отложенный налог на прибыль отражается или восстанавливается непосредственно в составе прочего совокупного дохода/капитала при условии, что налог относится к статьям, которые отражаются или восстанавливаются в том же или ином периоде непосредственно в составе прочего совокупного дохода/капитала.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 307 562	6 208 010
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	256 067	1 236 119
Постоянные разницы	163 705	(27 449)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(21)	(6 168)
	419 751	1 202 502

10 Нематериальные активы и гудвил

тыс. руб.	Гудвил	Клиентская база	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	-	-
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса	687 885	990 358	1 678 243
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	687 885	990 358	1 678 243
Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса	6 859 072	-	6 859 072
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	7 546 957	990 358	8 537 315
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2013 года	687 885	990 358	1 678 243
На 31 декабря 2014 года	7 546 957	990 358	8 537 315

Амортизация

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются и учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Проверка на обесценение

Проверка на обесценение единицы, генерирующей денежные средства, которая содержит гудвил

Для целей проверки гудвила на предмет обесценения, гудвил распределяется между дочерними компаниями Группы, представляющими самый низкий уровень внутри Группы, на котором гудвил отслеживается для целей внутреннего управления и который не превышает уровень операционного сегмента Группы (см. Пояснение 5).

Совокупная балансовая величина гудвила, распределенного на каждую дочернюю компанию, и соответствующие величины признанных убытков от обесценения представлены в следующей таблице:

	Гудвил	Обесценение	Гудвил	Обесценение
тыс. руб.	2014 год	2014 год	2013 год	2013 год
ООО «СМК «РЕСО-Мед»	358 379	-	358 379	-
ЗАО «СК «Белросстрах»	329 506	-	329 506	-
Группа «РЕСО Лизинг»	6 859 072	-	-	-
	7 546 957	-	687 885	-

Возмещаемая стоимость единиц, генерирующих денежные средства, была рассчитана на основе ценности использования и определялась на основании результатов внутренней оценки. Анализ показал, что возмещаемая стоимость соответствующих дочерних компаний превышает их балансовую величину, поэтому убыток от обесценения признан не был.

Ценность использования была определена посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств, которые будут получены в результате продолжающийся деятельности этих компаний.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет ценности использования для ООО «СМК «РЕСО-Мед» и ЗАО «СК «Белросстрах», включают ставку дисконтирования и темпы роста для расчета терминальной стоимости. Были использованы следующие допущения:

	Ставка дисконтирования		Темп роста для расчета терминальной стоимости	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
ООО «СМК «РЕСО-Мед»	22,0%	15,3%	4,5%	4,0%
ЗАО «СК «Белросстрах»	19,2%	13,8%	1,0%	3,1%

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет ценности использования для Группы «РЕСО Лизинг», включают ставку дисконтирования и коэффициент цена/прибыль. Были использованы следующие допущения:

	2014 год	
	Ставка дисконтирования	Коэффициент цена/прибыль
Группа «РЕСО Лизинг»	21,4%	11,8

(i) Ставка дисконтирования

Ставка дисконтирования, примененная для расчета ценности использования ООО «СМК «РЕСО-Мед» и ЗАО «СК «Белросстрах», представляет собой доналоговую величину, рассчитанную на основе безрисковой ставки процента по 10-летним государственным облигациям на соответствующем рынке и в той же валюте, что и денежные потоки; при этом данная ставка была скорректирована с учетом премии за риск, для того чтобы отразить как возросший риск инвестирования в долевые бумаги, так и систематический риск конкретного подразделения Группы.

Ставка дисконтирования, примененная для расчета ценности использования Группы «РЕСО Лизинг», представляет собой доналоговую величину, рассчитанную на основе безрисковой ставки процента по 5-летним государственным облигациям на соответствующем рынке и в той же валюте, что и денежные потоки; при этом данная ставка была скорректирована с учетом премии за риск, для того чтобы отразить как возросший риск инвестирования в долевые бумаги, так и систематический риск конкретного подразделения Группы.

Для ЗАО «СК «Белросстрах» ставка дисконтирования была определена для денежных потоков в долларах США. Денежные потоки были переведены в доллары США по предполагаемым будущим обменным курсам.

Анализ чувствительности к изменениям в допущениях

По расчетным оценкам возмещаемая величина гудвила ООО «СМК «РЕСО-Мед» и ЗАО «СК «Белросстрах» по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года превышает их балансовую стоимость.

По расчетным оценкам возмещаемая величина гудвила Группы «РЕСО Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2014 года превышает его балансовую стоимость.

Руководство выявило ключевые допущения, изменение которых является обоснованно возможным и может привести к тому, что балансовая стоимость гудвила станет выше возмещаемой величины. В приведенной ниже таблице показана величина изменения для каждого из этих допущений, при котором расчетная возмещаемая величина сравнивается с балансовой стоимостью соответствующей единицы.

	Изменение, необходимое для того, чтобы возмещаемая стоимость стала равной балансовой стоимости	
	2014 год	2013 год
ООО «СМК «РЕСО-Мед»		
Увеличение доналоговой ставки дисконтирования	30 б.п.	550 б.п.
Уменьшение темпа роста для расчета терминальной стоимости	50 б.п.	980 б.п.
ЗАО «СК «Белросстрах»		
Увеличение доналоговой ставки дисконтирования	80 б.п.	590 б.п.
Уменьшение темпа роста для расчета терминальной стоимости	95 б.п.	530 б.п.
Группа «РЕСО Лизинг»		
Увеличение доналоговой ставки дисконтирования	10 б.п.	-
Уменьшение коэффициента цена/прибыль	0,1	-

11 Основные средства

тыс. рублей	Незавер- шенное строи- тельство	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие	Всего
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	19 381	3 127 054	420 120	166 887	323 975	4 057 417
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Пояснение 39)	-	113 657	11 808	9 312	113	134 890
Поступления	9 642	252 410	38 466	70 940	40 553	412 011
Перевод в состав инвестиционной недвижимости (Пояснение 12)	-	(128 905)	-	-	-	(128 905)
Переоценка	-	257 963	-	-	-	257 963
Выбытия	(711)	(68 289)	(23 740)	(20 709)	-	(113 449)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	28 312	3 553 890	446 654	226 430	364 641	4 619 927
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Пояснение 39)	-	-	5 966	36 313	1 136	43 415
Поступления	-	5 626	112 281	127 791	-	245 698
Перевод в состав инвестиционной недвижимости (Пояснение 12)	-	(302 668)	-	-	-	(302 668)
Перевод между статьями	-	-	3 220	-	(3 220)	-
Переоценка	-	102 514	-	-	-	102 514
Выбытия	(2 093)	-	(24 135)	(66 106)	(6 764)	(99 098)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	26 219	3 359 362	543 986	324 428	355 793	4 609 788
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	-	(347 387)	(102 560)	(266 305)	(716 252)
Амортизационные отчисления (Пояснение 7)	-	(69 686)	(37 380)	(34 631)	(40 040)	(181 737)
Выбытия	-	299	19 398	18 851	-	38 548
Списание амортизации перед переоценкой	-	69 387	-	-	-	69 387
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	-	-	(365 369)	(118 340)	(306 345)	(790 054)
Амортизационные отчисления (Пояснение 7)	-	(78 267)	(76 279)	(70 245)	(28 972)	(253 763)
Выбытия	-	-	12 513	36 203	-	48 716
Списание амортизации перед переоценкой	-	78 267	-	-	-	78 267
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	-	-	(429 135)	(152 382)	(335 317)	(916 834)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	28 312	3 553 890	81 285	108 090	58 296	3 829 873
По состоянию на 31 декабря 2014 года	26 219	3 359 362	114 851	172 046	20 476	3 692 954

Незавершенное строительство представлено, в основном, строительством и ремонтом основных средств филиалов. После завершения строительства данные активы переводятся в состав статей “Здания” и “Инвестиционная недвижимость”. В течение 2014 и 2013 годов не было переводов в состав статьи “Здания” из статьи “Незавершенное строительство”.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года здания были переоценены руководством Компании на основании результатов внутренней оценки. Для переоценки были использованы метод сравнительного анализа сделок/предложений и метод дисконтирования будущих денежных потоков.

При применении прямого метода дисконтирования будущих денежных потоков использовались следующие ключевые допущения:

- Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночных арендных ставок в размере 100 – 650 долларов США за квадратный метр в год (31 декабря 2013 года: 197 – 1 100 долларов США за квадратный метр в год).
- Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности в размере 2%-20%, ставку невзыскания в размере 3%-7% от прогнозируемого валового дохода и операционные расходы в размере 5%-21% от рыночных арендных ставок (31 декабря 2013 года: валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности в размере 2%-11%, ставку невзыскания в размере 2%-5% от прогнозируемого валового дохода и операционные расходы в размере 3%-15% от рыночных арендных ставок).
- Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась ставка дисконтирования в размере 16,5% - 19% годовых (31 декабря 2013 года: 15,5% - 17,5% годовых).

Далее представлены результаты переоценки:

- В 2014 году увеличение резерва по переоценке в размере 134 768 тыс. рублей за вычетом отложенного налога отражено в прочем совокупном доходе, восстановление убытка от обесценения в размере 10 330 тыс. рублей (см. Пояснение 8) отражено в консолидированном отчете о прибыли или убытке по зданиям, оценочная справедливая стоимость которых увеличилась по отношению к справедливой стоимости в предыдущем периоде;
- В 2013 году увеличение резерва по переоценке в размере 247 973 тыс. рублей за вычетом отложенного налога отражено в прочем совокупном доходе, восстановление убытка от обесценения в размере 18 398 тыс. рублей (см. Пояснение 8) отражено в консолидированном отчете о прибыли или убытке по зданиям, оценочная справедливая стоимость которых увеличилась по отношению к справедливой стоимости в предыдущем периоде.

В течение 2014 года здания стоимостью 302 668 тыс. рублей были переведены из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости (2013 год: стоимостью 128 905 тыс. рублей были переведены из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 2 104 950 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 480 259 тыс. рублей).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, увеличение ставки дисконтирования приводит к уменьшению справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий является в существенной степени чувствительной к разумному изменению в величине ставки дисконтирования, как описано в следующей таблице:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Увеличение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	(36 518)	(40 032)
Уменьшение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	38 250	47 387

12 Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Справедливая стоимость		
По состоянию на 1 января	7 092 593	5 088 363
Поступления	1 066 470	1 287 790
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Пояснение 39)	705 000	16 751
Переводы (Пояснение 11)	302 668	128 905
Изменение справедливой стоимости (Пояснение 6)	(324 623)	401 231
Изменение справедливой стоимости зданий, расположенных за пределами Российской Федерации, в силу изменения обменных курсов валют (Пояснение 6)	1 331 810	169 553
По состоянию на 31 декабря	10 173 918	7 092 593

Объекты инвестиционной недвижимости в основном представляют собой офисные здания, находящиеся в Российской Федерации, Республике Беларусь и Литве, площади которых используются компанией для сдачи в аренду.

В течение 2014 года здания стоимостью 302 668 тыс. рублей были переведены из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости (2013 год: здания стоимостью 128 905 тыс. рублей были переведены из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости). В течение 2014 года Группа признала арендный доход в отношении инвестиционной недвижимости в размере 294 528 тыс. рублей (2013 год: 264 959 тыс. рублей) (Пояснение 6).

В 2014 и 2013 годах руководство провело оценку инвестиционной недвижимости на основании результатов внутренней оценки. Методы, примененные при переоценке, совпадали с методами, использованными при переоценке зданий, находящихся в собственном пользовании Группы (см. Пояснение 11).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, увеличение ставки дисконтирования приводит к уменьшению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости является в существенной степени чувствительной к разумному изменению в величине ставки дисконтирования, как описано в следующей таблице:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Увеличение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	(190 957)	(200 028)
Уменьшение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов	231 839	250 836

13 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	13 593 741	-
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(2 684 276)	-
	10 909 465	-
За вычетом резерва под обесценение	(9 623)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 899 842	-

Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены лизинговыми контрактами на различные виды оборудования и транспортной техники.

По состоянию на 31 декабря 2014 года чистые инвестиции в финансовый лизинг в сумме 6 910 394 тыс. рублей относятся к договорам, по которым имущество, переданное в лизинг, или права по договорам финансового лизинга используются в качестве обеспечения по кредитам, полученным от кредитных организаций.

Анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе сроков получения лизинговых платежей по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение
В течение 1 года	7 864 314	(1 805 204)	6 059 110
От 1 до 5 лет	5 729 427	(879 072)	4 850 355
	13 593 741	(2 684 276)	10 909 465

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе сроков просроченных лизинговых платежей по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	
	Общая задолженность	Включая просроченную задолженность
Не просроченные	9 940 448	-
Просроченные менее 30 дней	602 162	32 785
Просроченные от 31 до 90 дней	155 244	32 203
Просроченные от 91 до 180 дней	186 814	3 502
Просроченные от 181 до 365 дней	24 257	12 058
Просроченные более 365 дней	540	357
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	10 909 465	80 905
За вычетом резерва под обесценение	(9 623)	(9 623)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 899 842	71 282

Просроченная задолженность представляет собой не оплаченные в установленный договором финансового лизинга срок очередные лизинговые платежи.

Анализ обеспечения

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года по типам обеспечения может быть представлен следующим образом:

	2014 год	
	тыс. рублей	%
Легковые автомобили	6 101 951	55,9
Грузовой автотранспорт	2 636 574	24,2
Строительная техника	1 149 762	10,5
Погрузчики и складское оборудование	259 061	2,4
Автобусы и микроавтобусы	202 591	1,9
Сельскохозяйственное оборудование	100 293	0,9
Машиностроительное оборудование	80 172	0,7
Оборудование для пищевой промышленности	28 003	0,3
Энергетическое оборудование	17 579	0,2
Лесозаготовительное оборудование	35 801	0,3
Прочее имущество	297 678	2,7
	10 909 465	100,0

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имеет ни одного лизингополучателя, на долю которого приходится более 10% совокупных чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение в течение года		
(Пояснение 8)	(9 623)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(9 623)	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные чистые инвестиции в финансовый лизинг с чистой балансовой стоимостью 352 127 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом справедливой стоимостью 352 127 тыс. рублей без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа рассчитывает резерв под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне потерь и рассчитывает вероятность дефолта и долю потерь в случае дефолта, которые затем используются для вычисления резерва под обесценение.

При оценке резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в лизинг будут погашены в основном за счет продажи объекта лизинга. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва под обесценение, является существенным.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение. Например, при сокращении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 108 998 тыс. рублей больше.

14 Прочие активы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Накопленные доходы от суброгационных требований	3 717 792	3 748 372
Обязательное обеспечение по обязательным видам страхования	755 200	100 200
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	647 267	-
Авансовые платежи медицинским учреждениям	607 954	292 998
Авансовые платежи за услуги	530 020	605 717
Авансы поставщикам по лизинговым операциям	420 965	-
Налоги, отличные от налога на прибыль, и социальное страхование	273 918	8 015
Отложенные расходы	188 003	266 004
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	157 129	-
Авансовые платежи по налогу на прибыль	83 436	684 464
Расходные материалы и оборудование	72 310	58 650
Оборудование для последующей передачи в финансовый лизинг	28 864	
Авансы поставщикам по прочим операциям	22 763	
Накопленные обязательные отчисления в объединения страховщиков	-	10 655
Авансовые платежи по приобретению собственности	-	172 000
Прочие	307 031	216 150
	7 812 652	6 163 225
Резерв под обесценение	(173 104)	(168 931)
	7 639 548	5 994 294

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(168 931)	(170 868)
Чистое создание резерва под обесценение в течение года (Пояснение 8)	(66 991)	(36 078)
Списания резерва под обесценение в течение года	62 818	38 015
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(173 104)	(168 931)

15 Займы выданные

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Займы, выданные юридическим лицам		
Торговля автомобилями	310 261	350 955
Розничная торговля	112 515	-
Финансовые услуги	74 229	74 229
Туризм	34 176	31 910
Прочие	12 000	3 673
Предприятие специального назначения	-	3 296 406
Недвижимость	-	685 349
Лизинг	-	75 314
	543 181	4 517 836
Займы, выданные сотрудникам	715 688	621 589
Займы, выданные физическим лицам	3 482 874	994 190
Договоры обратного РЕПО	3 246 726	-
	7 988 469	6 133 615
Резерв под обесценение	(110 670)	(81 213)
	7 877 799	6 052 402

В 2014 году Группа заключила договор обратного РЕПО с компанией Сogarда Лимитед. Залогом по договору обратного РЕПО является ипотечный сертификат участия.

Концентрация займов выданных

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года получатели займов выданных, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема займов выданных, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Сogarда Лимитед	3 246 726	-
Коридж Инвестментс Лимитед	-	3 296 406
ООО «МИКА»	-	619 891
	3 246 726	3 916 297

Анализ обеспечения

Анализ займов выданных по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	тыс. рублей	Доля от портфеля займов, %	тыс. рублей	Доля от портфеля займов, %
Займы, выданные юридическим лицам				
Акции	12 000		3 296 406	
Недвижимость	34 176		649 445	
Прочее обеспечение	136 476		192 297	
Без обеспечения	360 529		379 688	
	543 181	6,80	4 517 836	73,64
Займы, выданные сотрудникам				
Жилая недвижимость	259 510		205 138	
Без обеспечения	456 178		442 235	
	715 688	8,96	621 589	10,16
Займы, выданные физическим лицам				
Жилая недвижимость	3 482 874		994 190	
	3 482 874	43,60	994 190	16,20
Договоры обратного РЕПО				
Ипотечный сертификат участия	3 246 726		-	-
	3 246 726	40,64	-	-
	7 988 469	100	6 133 615	100

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость займов выданных и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Качество займов выданных

В таблице далее представлена информация о качестве займов выданных по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей		31 декабря 2013 года тыс. рублей	
	Общая задолжен- ность	Включая просрочен- ную	Общая задолжен- ность	Включая просрочен- ную
Непросроченные займы выданные без индивидуальных признаков обесценения	7 247 142		6 026 577	
Просроченные менее 30 дней	416 256	26 640	14 005	84
Просроченные от 31 до 60 дней	97 947	6 510	-	-
Просроченные от 61 до 90 дней	29 473	2 631	-	-
Просроченные от 91 до 120 дней	40 157	2 197	-	-
Просроченные от 121 до 150 дней	-	-	11 820	463
Просроченные от 181 до 365 дней	548	3 529	-	-
Просроченные более 365 дней	104 947	81 969	81 213	81 213
Займы выданные без учета резерва под обесценение	7 988 470	123 476	6 133 615	81 759
Резерв под обесценение	(110 670)	(110 670)	(81 213)	(81 213)
Займы выданные	7 877 799	12 806	6 052 402	546

Анализ изменений резерва под обесценение займов выданных	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(81 213)	(84 786)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение в течение года	(29 457)	3 573
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(110 670)	(81 213)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Группа проанализировала свой портфель займов и выявила займы, которые имеют признаки обесценения. В отношении данных займов были созданы резервы под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные займы выданные с чистой балансовой стоимостью 741 326 тыс. рублей обеспечены залогом жилой недвижимости справедливой стоимостью 706 864 тыс. рублей без учета избыточного обеспечения.

При оценке резерва под обесценение займов выданных Группа использует допущение, что просроченные займы будут погашены в основном за счет продажи объектов, предоставленных в качестве обеспечения. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва под обесценение, является существенным.

Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора займа, и, как правило, не пересматривается, за исключением случаев, когда займы выданные оцениваются на индивидуальной основе как обесцененные.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение займов выданных. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус один процент размер резерва под обесценение займов, выданных по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 78 778 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 60 524 тыс. рублей) выше.

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг от BBB- и выше	2 617 963	8 100
Рейтинг от BB+ и ниже	3 168 088	3 117 563
Без присвоенного рейтинга	-	28 582
Всего корпоративных облигаций	5 786 051	3 154 245
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, находящихся в собственности Группы	5 786 051	3 154 245
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
<i>Государственные облигации</i>		
Рейтинг от BBB- и выше	-	12 189 287
Всего государственных облигаций	-	12 189 287
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг от BBB- и выше	-	1 518 758
Всего корпоративных облигаций	-	1 518 758
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	-	13 708 045
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 786 051	16 862 290
Резерв под обесценение	-	(350 000)
	5 786 051	16 512 290

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на шкалах оценок, разработанных международными рейтинговыми агентствами (Standard&Poors, Moody’s, Fitch). Рейтинг Baa3 и выше соответствует рейтингу BBB- и выше. Рейтинг Ba1 и ниже соответствует рейтингу BB+ и ниже.

По состоянию на 31 декабря 2014 года отсутствует просроченная задолженность по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года был создан резерв под обесценение в размере 350 000 тыс. рублей в отношении корпоративных облигаций с общей амортизированной стоимостью до обесценения в размере 1 001 535 тыс. рублей в связи с существенными финансовыми трудностями заемщиков. Группа оценила размер резерва под обесценение ценных бумаг, основываясь на оценочной величине денежных потоков по данным ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В 2014 и в 2013 годах Группа производила продажи финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с принятой бизнес-моделью. Балансовая стоимость на дату продажи и причины продажи финансовых инструментов представлены в таблице ниже.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Причина продажи		
Ожидание либо вступление в силу международных санкций (Пояснение 3)	12 429 100	-
Ухудшение кредитного рейтинга эмитента или облигации (Пояснение 3)	1 203 479	2 980 328
Падение рыночной доходности к погашению ниже порогового значения в 5,5% годовых (Пояснение 3)	-	251 480
	13 632 579	3 231 808

В 2014 году Группа признала в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе прибыль от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере 343 тыс. рублей. Убыток от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, признанный в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 396 484 тыс. рублей (2013 год: прибыль в размере 51 200 тыс. рублей, убыток в размере 60 395 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(350 000)	-
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	(245 814)	(350 000)
Списания резерва под обесценение в течение года	595 814	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	(350 000)

17 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
<i>Векселя</i>		
Рейтинг от BBB- и выше	-	4 029 833
Всего векселей	-	4 029 833
<i>Государственные облигации</i>		
Рейтинг от BBB- и выше	282 319	1 633 272
Всего государственных облигаций	282 319	1 633 272
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг от BBB- и выше	684 454	40 712
Рейтинг от BB+ и ниже	2 049 887	455 110
Без присвоенного рейтинга	459 021	2 432 334
Всего корпоративных облигаций	3 193 362	2 928 156
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	182 433
Всего производных финансовых инструментов	-	182 433
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, находящихся в собственности Группы	3 475 681	8 773 694
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
<i>Государственные облигации</i>		
Рейтинг от BBB- и выше	1 831 654	-
Всего государственных облигаций	1 831 654	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
Рейтинг от BBB- и выше	3 438 560	-
Рейтинг от BB+ и ниже	306 907	695 070
Без присвоенного рейтинга	-	148 706
Всего корпоративных облигаций	3 745 467	843 776
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	5 577 121	843 776
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 052 802	9 617 470
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	10 653 715	81 077
Всего производных финансовых инструментов	10 653 715	81 077
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 653 715	81 077

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на шкалах оценок, разработанных международными рейтинговыми агентствами (Standard&Poors, Moody's, Fitch).

Рейтинг Ваа3 и выше соответствует рейтингу BBB- и выше. Рейтинг Ba1 и ниже соответствует рейтингу BB+ и ниже.

Для облигаций в указанной выше таблице используется рейтинг выпуска облигаций. Для прочих ценных бумаг в указанной выше таблице используется рейтинг эмитента ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты

	31 декабря 2014 года тыс. рублей			31 декабря 2013 года тыс. рублей		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Величина базового актива	Акти- вы	Обязатель- ства	Величина базового актива	Акти- вы	Обязатель- ства
Срочные сделки						
- покупка рублей за доллары США	15 341 666	-	9 720 583	35 873 324	165 709	63 334
- покупка рублей за евро	4 237 247	-	928 144	4 445 405	16 724	17 743
- покупка китайских юаней за доллары США	3 206 729	-	4 988	-	-	-
		-	10 653 715		182 433	81 077

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа заключила срочные сделки на иностранную валюту с пятью крупными российскими банками (31 декабря 2013 года: с пятью крупными российскими банками).

18 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Корпоративные долевые бумаги		
Без присвоенного рейтинга	2 029 656	2 825 000
Всего финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	2 029 656	2 825 000

Корпоративные долевые бумаги по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены долевыми бумагами специального инвестиционного предприятия, осуществляющего инвестиции в приносящую арендный доход недвижимость (детали раскрыты в Пояснении 33).

В течение 2014 года Группа не продавала финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. (2013 год: балансовая стоимость проданных финансовых инструментов составила 1 650 407 тыс. рублей; справедливая стоимость инвестиций на дату прекращения признания составила 1 765 738 тыс. рублей. Накопленный доход на дату выбытия составил 115 331 тыс. рублей).

19 Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	22 610 589	19 208 453
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	913 281	431 895
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(4 672 001)	(4 202 213)
	18 851 869	15 438 135

Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 202 213	3 791 179
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	469 788	411 034
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 672 001	4 202 213

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа проанализировала полисы страхования, действующие по состоянию на конец года, и определила уровень расторжений, ожидаемых по указанным полисам страхования. Руководство проводило указанную оценку на основании анализа исторических данных по расторжениям страховых полисов. На основании результатов проведенной оценки руководством был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении остатков по счетам, связанных с операциями прямого страхования. Чистое изменение резерва под обесценение за год отражается в составе прибыли или убытка. Группа не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как при расторжении полисов страхования, когда существуют объективные свидетельства того, что держатель полиса более не намерен или не способен продолжать выплачивать премии по полису, резерв незаработанной премии также аннулируется.

В состав дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования включена просроченная до 30 дней дебиторская задолженность в размере 1 215 879 тыс. рублей, которая отражается за вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в размере 209 771 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: просроченная до 30 дней дебиторская задолженность по операциям страхования в размере 934 947 тыс. рублей, которая отражается за вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в размере 173 030 тыс. рублей). Политика Группы состоит в резервировании 100% всей дебиторской задолженности, которая просрочена более 30 дней.

20 Программа обязательного медицинского страхования

Система обязательного медицинского страхования создана с целью обеспечения прав граждан Российской Федерации на получение бесплатной медицинской помощи. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан созданы Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС, соответственно).

Страховые медицинские организации, включая входящую в состав Группы дочернюю компанию ООО «СМК РЕСО-Мед», осуществляют услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет целевых средств, а также организуют контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Группа не принимает на себя какой-либо страховой риск от участия в данной программе.

По состоянию на 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования в размере 1 951 001 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 241 886 тыс. рублей) представляет собой авансы, выданные медицинским организациям на оказание медицинских услуг и приобретение медицинского оборудования.

Средства, полученные от ТФОМС, по которым медицинскими организациями не были оказаны медицинские услуги, отражаются как кредиторская задолженность Группы перед ТФОМС по расходованию средств целевого финансирования. По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования составила 2 156 057 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 282 288 тыс. рублей).

21 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Рейтинг от BBB- и выше	21 408 330	15 396 104
Рейтинг от BB+ и ниже	5 025 550	10 897 523
Без присвоенного рейтинга	488 595	883 733
	26 922 475	27 177 360
Резерв под обесценение	(3 105)	(3 105)
	26 919 370	27 174 255

Счета и депозиты в банках включают срочные депозиты в банках. Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на шкалах оценок, разработанных международными рейтинговыми агентствами (Standard&Poors, Moody's, Fitch). Рейтинг Baa3 и выше соответствует рейтингу BBB- и выше. Рейтинг Ba1 и ниже соответствует рейтингу BB+ и ниже.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела счета и депозиты в двух банках с преимущественно государственным участием (31 декабря 2013 года: в четырех банках), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Сумма остатков по этим счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 20 936 117 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 17 796 587 тыс. рублей).

22 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Текущие счета в банках		
Рейтинг от BBB- и выше	1 021 702	876 103
Рейтинг от BB+ и ниже	155 488	204 785
Без присвоенного рейтинга	1 362 037	512 473
	2 539 227	1 593 361
 Денежные средства в кассе	 173 341	 128 821
	2 712 568	1 722 182
 Резерв под обесценение	 (20 980)	 (20 980)
	2 691 588	1 701 202

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на шкалах оценок, разработанных международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг Baa3 и выше соответствует рейтингу BBB- и выше. Рейтинг Ba1 и ниже соответствует рейтингу BB+ и ниже.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела денежные и приравненные к ним средства в трех банках (31 декабря 2013 года: в двух банках), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Сумма остатков по этим денежным и приравненным к ним средствам по состоянию на 31 декабря 2014 год составила 2 109 013 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 112 024 тыс. рублей).

23 Страховые резервы

тыс. рублей	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Брутто	Перестрахование	Нетто	Брутто	Перестрахование	Нетто
Активы						
Отложенные аквизиционные расходы	9 305 501	-	9 305 501	7 924 111	-	7 924 111
Всего отложенных аквизиционных расходов	9 305 501	-	9 305 501	7 924 111	-	7 924 111
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	42 327 244	(521 772)	41 805 472	35 255 387	(530 513)	34 724 874
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	5 436 161	(137 517)	5 298 644	4 527 607	(245 757)	4 281 850
Резерв заявленных убытков	12 860 882	(1 310 222)	11 550 660	11 338 543	(1 107 908)	10 230 635
Резерв по страхованию жизни	819 318	-	819 318	552 101	-	552 101
Всего страховых резервов	61 443 605	(1 969 511)	59 474 094	51 673 638	(1 884 178)	49 789 460

(а) Анализ изменения страховых резервов (без учета перестрахования)

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	51 673 638	46 339 020
Общая сумма страховых премий (Пояснение 5)	73 117 713	62 706 520
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования (Пояснение 5)	(6 359 229)	(5 824 891)
Заработанные страховые премии, брутто	(59 686 627)	(53 534 027)
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(12 212 122)	(11 247 545)
Предполагаемая величина будущих платежей в отношении убытков текущего отчетного периода (Пояснение 4)	14 643 015	12 714 286
Изменение резервов по страхованию жизни (Пояснение 5)	267 217	54 092
Приобретение дочерней компании	-	466 183
Остаток по состоянию на 31 декабря	61 443 605	51 673 638

(б) Анализ изменения резерва незаработанной премии (без учета перестрахования)

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	35 255 387	31 542 030
Общая сумма страховых премий (Пояснение 5)	73 117 713	62 706 520
Аннулированные премии и изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования (Пояснение 5)	(6 359 229)	(5 824 891)
Заработанные страховые премии, брутто	(59 686 627)	(53 534 027)
Приобретение дочерней компании	-	365 755
Остаток по состоянию на 31 декабря	42 327 244	35 255 387

(в) Анализ изменения резервов убытков (без учета перестрахования)

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 1 января	4 527 607	4 234 718
Резерв заявленных убытков по состоянию на 1 января	11 338 543	10 064 263
Всего резервов убытков по состоянию на 1 января	15 866 150	14 298 981
Изменение расчетных оценок и платежей в отношении убытков прошлых отчетных периодов	(12 212 122)	(11 247 545)
Предполагаемая величина будущих платежей в отношении убытков текущего отчетного периода (Пояснение 4)	14 643 015	12 714 286
Приобретение дочерней компании	-	100 428
Всего резервов убытков по состоянию на 31 декабря (Пояснение 4)	18 297 043	15 866 150
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по состоянию на 31 декабря	5 436 161	4 527 607
Резерв заявленных убытков по состоянию на 31 декабря	12 860 882	11 338 543

(г) Анализ изменения резерва по страхованию жизни

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина по состоянию на 1 января	552 101	498 009
Изменение резерва по страхованию жизни (Пояснение 5)	267 217	54 092
Величина по состоянию на 31 декабря	819 318	552 101

(д) Допущения и анализ чувствительности для страховой деятельности***Процесс, используемый для определения допущений***

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

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

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

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

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

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

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

- Цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- Методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Группой коэффициент убытков для каждого вида страхования; и

- Сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

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

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

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Допущения

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

Анализ чувствительности

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

Группа выделила два ключевых допущения, которые оказывают наиболее существенное влияние на величину страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2014 года, - коэффициент ожидаемых убытков и первый фактор развития. Чувствительность величины страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2014 года к увеличению (уменьшению) первого фактора развития и ожидаемого коэффициента убытков на 5% и 10% соответственно представлена в таблице ниже:

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Изменение первого фактора развития	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков, %	10,7%	(10,7%)	8,7%	(8,7%)
Изменение ожидаемого коэффициента убыточности	Увеличение на 5%	Уменьшение на 5%	Увеличение на 5%	Уменьшение на 5%
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков, %	1,6%	(1,6%)	2,1%	(2,1%)

24 Облигации выпущенные

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Облигации выпущенные	8 196 132	13 275 899

По состоянию на 31 декабря 2014 года в обращении находятся следующие серии облигаций, выпущенных Группой:

- Эмитент – ОСАО «РЕСО-Гарантия», серия 02: облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей сроком погашения в сентябре 2022 года со ставкой купона 8,4% и с правом досрочного предъявления к погашению в марте 2016 года (31 декабря 2013 года: облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей);
- Эмитент – ОСАО «РЕСО-Гарантия», серия 03: облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей сроком погашения в марте 2023 года со ставкой купона 9,2% и с правом досрочного предъявления к погашению в апреле 2016 года (31 декабря 2013 года: облигации на сумму 3 000 000 тыс. рублей);
- Эмитент – ООО «РЕСО-Лизинг», серия 01: облигации на сумму 2 500 000 тыс. рублей сроком погашения в феврале 2016 года со ставкой купона 9% и с правом досрочного предъявления к погашению в августе 2015 года.
- Эмитент – ООО «РЕСО-Лизинг», серия БО-01: облигации на сумму 2 500 000 тыс. рублей сроком погашения в сентябре 2023 года со ставкой купона 10,4% и с правом досрочного предъявления к погашению в октябре 2016 года (31 декабря 2013 года: эмитент не входил в состав Группы).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа выкупила собственные облигации выпущенные на сумму 4 935 705 тыс. рублей. Облигации выпущенные по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены за вычетом суммы выкупленных облигаций.

25 Заемные средства

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Кредиты, полученные от финансовых институтов	3 482 014	194 605
Займы, полученные от юридических лиц	55 596	-
	3 537 610	194 605

По состоянию на 31 декабря 2014 года заемные средства в размере 3 256 936 тыс. рублей обеспечены залогом предметов лизинга или правами по договорам финансового лизинга (Пояснение 13).

26 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед банками и прочими финансовыми организациями	4 755 756	7 574 877

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа предоставила финансовые активы в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО” (см. Пояснение 16, 17, 21).

27 Передача финансовых активов**Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания**

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Балансовая стоимость активов (Пояснение 17)	5 577 121
Балансовая стоимость связанных обязательств (Пояснение 26)	4 755 756

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Счета и депозиты в банках	Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка
Балансовая стоимость активов (Пояснения 16, 17, 21)	4 851 294	13 708 045	843 776
Балансовая стоимость связанных обязательств (Пояснение 26)	730 810	6 609 151	234 916

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО” в Пояснениях 16 и 17. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” (Пояснение 26). Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве контрагента.

28 Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств и активов по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2018-2024 году. Изменения временных разниц в течение 2014 года и 2013 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы						
Нематериальные активы	-	-	(198 070)	(198 070)	(198 070)	(198 070)
Основные средства	7 041	5 053	(339 372)	(315 646)	(332 331)	(310 593)
Инвестиционная недвижимость	80 000	112	(559 527)	(159 300)	(479 527)	(159 188)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	82 888	-	-	-	82 888	-
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	(1 857 721)	(1 579 223)	(1 857 721)	(1 579 223)
Прочие активы	136 953	1 540	(672 872)	(699 056)	(535 919)	(697 516)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:						
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(1 430 315)	(78 094)	(1 430 315)	(78 094)
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	159 069	-	-	-	159 069	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
- займы выданные	961	-	(175 303)	(22 045)	(174 342)	(22 045)
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	(436 029)	(1 281 415)	(436 029)	(1 281 415)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 283	-	(615)	(15 658)	5 668	(15 658)
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 169	1 061	(1 618 626)	(1 156 536)	(1 616 457)	(1 155 475)
Счета и депозиты в банках	-	-	(134 628)	(1 414 053)	(134 628)	(1 414 053)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	301 729	221 379	-	-	301 729	221 379
Обязательства						
Страховые резервы	2 704 124	2 241 089	(1 544)	-	2 702 580	2 241 089
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 091 737	2 778 476	-	-	1 091 737	2 778 476
Заемные средства	21 252	-	(23 788)	-	(2 536)	-
Облигации выпущенные	8 435	-	-	-	8 435	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 130 742	16 215	-	-	2 130 742	16 215
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	405 401	276 125	-	(275)	405 401	275 850
Прочие обязательства	228 215	251 553	(5 991)	(10 423)	222 224	241 130
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	7 366 999	5 792 603	(7 454 401)	(6 929 794)	(87 402)	(1 137 191)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Отложенный налоговый актив	351 857	-
Отложенное налоговое обязательство	(439 259)	(1 137 191)
Чистая позиция	(87 402)	(1 137 191)

Ставка по отложенному налогу на прибыль составляет: Российская Федерация - 20%, Республика Беларусь - 25%, Литовская Республика - 15%, Кипр - 12,5%.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Приобретено в течение года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Активы					
Нематериальные активы	(198 070)	-	-		(198 070)
Основные средства	(310 593)	13 144	(34 408)	(474)	(332 331)
Инвестиционная недвижимость	(159 188)	(320 339)	-	-	(479 527)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	102 148	-	(19 260)	82 888
Отложенные аквизиционные расходы	(1 579 223)	(278 498)	-	-	(1 857 721)
Прочие активы	(697 516)	(1 606)	-	163 203	(535 919)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:					
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(78 094)	(1 352 221)	-	-	(1 430 315)
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-	159 069	-	159 069
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- займы выданные	(22 045)	(152 297)	-	-	(174 342)
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 281 415)	845 386	-	-	(436 029)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	(15 658)	21 326	-	-	5 668
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(1 155 475)	(460 982)	-	-	(1 616 457)
Счета и депозиты в банках	(1 414 053)	1 279 425	-	-	134 628
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	221 379	50 213	-	30 137	301 729
Обязательства					
Страховые резервы	2 241 089	461 491	-	-	2 702 580
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 778 476	(1 686 739)	-	-	1 091 737
Заемные средства	-	33 047	-	(35 583)	(2 536)
Облигации выпущенные	-	8 435	-	-	8 435
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16 215	2 114 527	-	-	2 130 742
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	275 850	129 551	-	-	405 401
Прочие обязательства	241 130	(18 906)	-	-	222 224
	(1 137 191)	787 105	124 661	138 023	(87 402)

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Приобретено в течение года	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Активы					
Нематериальные активы	-	-	-	(198 070)	(198 070)
Основные средства	(276 255)	27 301	(60 459)	(1 180)	(310 593)
Инвестиционная недвижимость	(73 461)	(74 862)	-	(10 865)	(159 188)
Отложенные аквизиционные расходы	(1 297 104)	(282 119)	-	-	(1 579 223)
Прочие активы	(493 314)	(204 384)	-	182	(697 516)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:					
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(208 560)	130 466	-	-	(78 094)
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	14 260	-	(14 260)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- займы выданные	5 608	(27 653)	-	-	(22 045)
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 616 252)	1 334 837	-	-	(1 281 415)
Доля перестраховщиков в страховых резервах	19 678	(35 336)	-	-	(15 658)
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(1 054 242)	(101 233)	-	-	(1 155 475)
Счета и депозиты в банках	-	(1 414 053)	-	-	(1 414 053)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	185 601	(2 279)	-	38 057	221 379
Обязательства					
Страховые резервы	2 107 455	133 634	-	-	2 241 089
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	2 793 382	(14 906)	-	-	2 778 476
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	16 215	-	-	16 215
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	194 744	81 106	-	-	275 850
Прочие обязательства	298 680	(53 753)	-	(3 797)	241 130
	(399 780)	(487 019)	(74 719)	(175 673)	(1 137 191)

29 Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений брокерам	4 149 904	4 054 048
Полученные авансы по страховым премиям	1 213 775	1 099 877
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	2 158 537	1 111 178
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	163 756	215 085
	7 685 972	6 480 188

30 Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Авансы, полученные по лизинговым операциям	816 055	-
Резерв по вознаграждениям	674 784	774 500
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	406 385	302 983
Начисленные обязательные отчисления в союзы страховщиков	196 392	136 269
Кредиторская задолженность по социальному страхованию и налогам, отличным от налога на прибыль	175 444	95 364
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	166 840	180 208
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	115 992	24 184
Доля перестраховщиков в доходах от суброгационных требований и реализации переданного страховщику имущества	109 014	76 364
Прочие авансы полученные	16 285	-
Прочие	66 394	45 013
	2 743 585	1 634 885

31 Акционерный капитал

(а) Уставный капитал и добавочный капитал

Уставный капитал

Выпущенный акционерный капитал Компании состоит из 31 000 тысячи обыкновенных акций (2013 год: 31 000 тысячи обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 100 рублей.

Величина выпущенного и полностью оплаченного акционерного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности, составила 3 100 000 тыс. рублей (2013 год: 3 100 000 тыс. рублей). В консолидированной финансовой отчетности по МСФО величина акционерного капитала составила 258 080 тыс. рублей (2013 год: 258 080 тыс. рублей).

Разница в учете акционерного капитала для целей российской бухгалтерской отчетности и

финансовой отчетности по МСФО является следствием:

- применения МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”, в соответствии с требованиями которого взносы в акционерный капитал на сумму 75 000 тыс. рублей, произведенные до 1 января 2003 года, были увеличены на сумму 183 080 тыс. рублей для того, чтобы учесть изменения общей покупательной способности рубля; и
- увеличения акционерного капитала, имевшего место до первого применения МСФО Компанией, который не отражен в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года поступления от выпуска акций на общую сумму 3 025 000 тыс. рублей, первоначально не признанные в составе акционерного капитала по МСФО, были полностью оплачены и признаны в составе добавочного капитала в размере 993 842 тыс. рублей и в составе нераспределенной прибыли в размере 2 031 158 тыс. рублей.

Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой превышение суммы средств, полученных от продажи дочерних предприятий, над их балансовой стоимостью предприятиям, находившимся под совместным контролем, в размере 1 347 174 тыс. рублей за вычетом налога в сумме 425 423 тыс. рублей, а также добавочный капитал в размере 993 842 тыс. рублей, внесенный акционерами в 2006 году, за вычетом налога в сумме 225 788 тыс. рублей.

(б) Дивиденды

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Компании.

В течение 2014 и 2013 годов ОСАО РЕСО Гарантия не объявляла и не выплачивала дивидендов.

32 Управление финансовыми рисками и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Компании.

Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором. Совет директоров назначает Генерального директора. Исполнительный орган Компании несет ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Компании. Исполнительный орган Компании подотчетен Совету директоров Компании и Общему собранию акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу её операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей. Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Совета директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- Совет директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- Генеральный директор;
- Главный бухгалтер;
- Главный актуарий;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение и специалист по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Группы соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Группой операций.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

(г) Рыночный риск

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

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

(и) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице далее представлена информация по процентным активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанную дату. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год			2013 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	в российских рублях	в долларах США	в прочих валютах	в российских рублях	в долларах США	в прочих валютах
Процентные активы						
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28,03%	28,77%	27,68%	-	-	-
Займы выданные	9,74%	11,53%	-	8,78%	5,76%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- Не обремененные залогом	-	9,52%	-	-	11,37%	-
- Обремененные залогом	-	-	-	7,36%	7,69%	-

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

- Не обремененные залогом	15,52%	9,33%	-	9,58%	9,55%	0,16%
- Обремененные залогом	-	5,77%	-	10,20%	7,89%	-

Счета и депозиты в банках

- Не обремененные залогом	8,77%	5,96%	6,17%	7,68%	5,15%	5,60%
- Обремененные залогом	-	-	-	8,58%	5,74%	-

Процентные обязательства

Облигации выпущенные	9,08%	-	-	8,97%	-	-
Заемные средства	10,76%	10,97%	5,33%	-	5,00%	2,85%
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	5,00%	-	-	6,09%	-	-

(ii) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен в нижеследующей таблице.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2013 год – на 100 базисных пунктов)	535 001	94 353
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2013 год – на 100 базисных пунктов)	(535 001)	(94 353)

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой процентной маржи за год и капитала Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок (31 декабря 2013 года: параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2013 год – на 100 базисных пунктов)	(743 094)	(99 685)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2013 год – на 100 базисных пунктов)	929 878	111 458

(iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Нематериальные активы и гудвил	8 537 315			8 537 315
Основные средства	3 530 952	-	162 002	3 692 954
Инвестиционная недвижимость	6 043 257	-	4 130 661	10 173 918
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 695 045	146 759	58 038	10 899 842
Отложенные аквизиционные расходы	9 217 253	-	88 248	9 305 501
Отложенные налоговые активы	284 407	-	67 450	351 857
Прочие активы	7 384 574	-	254 974	7 639 548
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- займы выданные	4 369 980	3 507 819	-	7 877 799
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости		5 786 051	-	5 786 051
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:				
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	811 749	8 241 053	-	9 052 802
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	2 029 656	-	-	2 029 656
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 415 857	420 483	133 171	1 969 511
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17 059 821	1 482 284	309 764	18 851 869
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	1 951 001			1 951 001
Счета и депозиты в банках	3 031 453	20 851 302	3 036 615	26 919 370
Денежные и приравненные к ним средства	2 256 062	324 882	110 644	2 691 588
Всего активов	78 618 382	40 760 633	8 351 567	127 730 582
Обязательства				
Страховые резервы	58 670 502	1 527 012	1 246 091	61 443 605
Облигации выпущенные	8 196 132			8 196 132
Заемные средства	3 178 018	85 746	273 846	3 537 610
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	4 755 756	-	4 755 756
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 653 715	-	-	10 653 715
Обязательства по отложенному налогу	347 539	-	91 720	439 259
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 154 698	435 626	95 648	7 685 972
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	2 156 057	-	-	2 156 057
Прочие обязательства	2 493 888	-	249 697	2 743 585
Всего обязательств	92 850 549	6 804 140	1 957 002	101 611 691
Балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(14 232 167)	33 956 493	6 394 565	26 118 891
Забалансовая позиция	19 578 913	(18 548 395)	(1 030 518)	-
Чистая позиция				
по состоянию на 31 декабря 2014 года	5 346 746	15 408 098	5 364 047	26 118 891
Чистая позиция				
по состоянию на 31 декабря 2013 года	25 486 819	34 877	109 588	25 631 284

Повышение или падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 465 296	5 580
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 465 296)	(5 580)
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	858 247	17 534
20% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(858 247)	(17 534)

(iv) Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности капитала Группы к изменению котировок корпоративных долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	162 372	226 000
10% снижение котировок ценных бумаг	(162 372)	(226 000)

(д) Кредитный риск

Портфель ценных бумаг Группы с фиксированной доходностью, займов выданных и дебиторской задолженности подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Группы является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Группа управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

Группа перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Группа руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами).

У Группы также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов и глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО”. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты и сделки “РЕПО”. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с Генеральными соглашениями о взаимозачете. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО” Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны Генеральным соглашениям о взаимозачете, описанными выше.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, а также соглашений, по которым не происходит взаимозачет в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые будут взаимозачтены в случае банкротства	Чистая сумма
31 декабря 2014 года					
Финансовые активы					
Займы выданные	3 246 726	-	3 246 726	3 246 726	-
Всего финансовых активов	3 246 726	-	3 246 726	3 246 726	-
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(4 755 756)	-	(4 755 756)	4 755 756	-
Всего финансовых обязательств	(4 755 756)	-	(4 755 756)	4 755 756	-
31 декабря 2013 года					
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(7 574 877)	-	(7 574 877)	7 574 877	-
Всего финансовых обязательств	(7 574 877)	-	(7 574 877)	7 574 877	-

(ж) Риск ликвидности

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Сроки погашения обязательств по договорам страхования и активов по перестрахованию определены на основе оценочных оттоков денежных средств по признанным страховым обязательствам.

	Менее 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы					
Нематериальные активы и гудвил	-	-	-	8 537 315	8 537 315
Основные средства	-	-	-	3 692 954	3 692 954
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	10 173 918	10 173 918
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 049 487	4 850 355	-	-	10 899 842
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	9 305 501	9 305 501
Требования по отложенному налогу	351 857	-	-	-	351 857
Прочие активы	4 982 984	1 285 749	338 295	1 032 520	7 639 548
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- займы выданные	3 803 637	1 142 258	2 931 904	-	7 877 799
- финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 736 922	49 129	-	5 786 051
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости:					
- изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 052 802	-	-	-	9 052 802
- изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	2 029 656	2 029 656
Доля перестраховщиков в страховых резервах	653 902	788 881	4 957	521 771	1 969 511
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 045 651	3 417 475	4 388 743	-	18 851 869
Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	1 951 001	-	-	-	1 951 001
Счета и депозиты в банках	26 919 370	-	-	-	26 919 370
Денежные и приравненные к ним средства	2 691 588	-	-	-	2 691 588
Всего активов	67 502 279	17 221 640	7 713 028	35 293 635	127 730 582

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства					
Страховые резервы	14 899 060	3 892 190	325 111	42 327 244	61 443 605
Облигации выпущенные	3 581 472	4 614 660	-	-	8 196 132
Заемные средства	1 717 484	1 820 126	-	-	3 537 610
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	4 755 756	-	-	-	4 755 756
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 653 715	-	-	-	10 653 715
Обязательства по отложенному налогу	439 259	-	-	-	439 259
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 409 490	920 485	1 355 997	-	7 685 972
Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	2 156 057	-	-	-	2 156 057
Прочие обязательства	2 743 585	-	-	-	2 743 585
Всего обязательств	46 355 878	11 247 461	1 681 108	42 327 244	101 611 691
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	21 146 401	5 974 179	6 031 920	(7 033 609)	26 118 891
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	29 452 638	3 943 964	3 609 736	(11 375 054)	25 631 284

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются от анализа, приведенного выше, для всех финансовых обязательств, за исключением заемных средств, кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО" и выпущенных облигаций. Недисконтированные потоки денежных средств для займов полученных рассчитаны исходя из наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения и представлены в таблице ниже.

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Недисконтированные потоки денежных средств	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года				
Облигации выпущенные	3 988 149	5 004 991	8 993 140	8 196 132
Заемные средства	2 000 538	2 034 634	4 035 172	3 537 610
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	4 759 467	-	4 759 467	4 755 756
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года				
Облигации выпущенные	5 468 700	9 316 250	14 784 950	13 275 899
Заемные средства	47 365	159 497	206 862	194 605
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	3 611 486	6 848 996	10 460 482	7 574 877

(з) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с бизнес-процессами группы, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Группы до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Группы.

33 Финансовые активы, обязательства, основные средства и инвестиционная недвижимость: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, счетов и депозитов в банках, займов выданных, облигаций выпущенных и заемных средств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	тыс. рублей Справедливая стоимость	тыс. рублей Балансовая стоимость	тыс. рублей Справедливая стоимость	тыс. рублей Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 899 842	10 899 842	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 601 980	5 786 051	16 589 892	16 512 290
Займы выданные	7 544 120	7 877 799	6 052 436	6 052 402
Счета и депозиты в банках	26 390 229	26 919 370	27 174 255	27 174 255
Финансовые обязательства				
Облигации выпущенные	7 399 376	8 196 132	13 378 397	13 275 899
Заемные средства	2 756 438	3 537 610	194 605	194 605

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от чистых инвестиций в финансовый лизинг использовались ставки дисконтирования от 27,68% до 28,03%;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от займов выданных использовались ставки дисконтирования от 10,10% до 14,70% (2013 год: ставки дисконтирования от 5,76% до 10,83%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от счетов и депозитов в банках использовались ставки дисконтирования от 3,20% до 20,98%, соответственно (2013 год: ставки дисконтирования от 5,3% до 7,98%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по заемным средствам использовались ставки дисконтирования от 3,00% до 12,03% (2013 год: ставка дисконтирования в размере 2,85%).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, основных средств (зданий) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, основные средства и инвестиционная недвижимость:				
Основные средства (здания)	-	-	3 359 362	3 359 362
Инвестиционная недвижимость	-	-	10 173 918	10 173 918
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 659 097	393 705	-	9 052 802
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-	2 029 656	2 029 656
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(10 653 715)	-	(10 653 715)

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, основных средств (зданий) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, основные средства и инвестиционная недвижимость:				
Основные средства (здания)	-	-	3 553 890	3 553 890
Инвестиционная недвижимость	-	-	7 092 593	7 092 593
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 972 870	6 644 600	-	9 617 470
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-	2 825 000	2 825 000
Финансовые обязательства:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(81 077)	-	(81 077)

Изменения в оценках справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2014 и 2013 годы представлены в таблице ниже. Изменения в оценках справедливой стоимости для основных средств и инвестиционной недвижимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены в Пояснении 11 и Пояснении 12 соответственно.

	Уровень 3
	Долевые инструменты
	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-
Приобретения	2 825 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 825 000
Изменение справедливой стоимости	(795 344)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 029 656

Группа произвела вклад в специальное инвестиционное предприятие, осуществляющее вклады в приносящую доход инвестиционную недвижимость, который отражен как финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Справедливая стоимость чистых активов специального инвестиционного предприятия составляет 2 029 656 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 2 825 000 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года данные инвестиции относились к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

Специальное инвестиционное предприятие не контролируется Группой и не консолидируется в отчете о финансовом положении, поскольку Группа не имеет права на участие в процессе принятия управленческих решений.

Для определения справедливой стоимости была применена методика оценки, где значительная часть ключевых параметров основывалась на ненаблюдаемых данных, поскольку вклад не котируется на биржах, и отсутствовали соответствующие текущие наблюдаемые данные о сделках с такими инвестициями на рыночных условиях.

Справедливая стоимость вклада в специальное инвестиционное предприятие была определена на основе методологии дисконтированных потоков денежных средств, которая принимает во внимание характеристики инвестиционной недвижимости, в которую осуществляет вклады специальное инвестиционное предприятие. Переоценка каждого объекта инвестиционной недвижимости была проведена руководством Компании на основании результатов внутренней оценки с помощью метода дисконтирования будущих потоков денежных средств.

При применении метода дисконтирования будущих потоков денежных средств были сделаны следующие ключевые допущения:

- Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночной арендной ставки в размере 15 087 рублей за квадратный метр в год;
- Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на потери от недоиспользования и недосбора арендной платы по помещениям в размере 10% - 35%;
- Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась ставка дисконтирования в размере 14,1% годовых.

Для проведения данной оценки руководство сделало определенные допущения о ненаблюдаемых исходных параметрах модели.

В таблице ниже указана информация о существенных ненаблюдаемых исходных параметрах модели, использованных при проведении оценки финансовых инструментов, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2014 года
Ставка арендной платы за метр квадратный в год, рублей	15 087
Ставка дисконтирования, % годовых	14,1

Руководство регулярно оценивает разумно возможные альтернативы этих существенных ненаблюдаемых параметров и определяет их эффект на итоговую справедливую стоимость. Увеличение ставки арендной платы приводит к росту справедливой стоимости долевого инструмента. Увеличение ставки дисконтирования, используемой при расчете прогнозных денежных потоков, приводит к уменьшению справедливой стоимости долевого инструмента. Существенные ненаблюдаемые исходные параметры не являются взаимозависимыми.

Справедливая стоимость долевого инструмента является в существенной степени чувствительной к разумному изменению в величине ставки арендной платы, а также ставки дисконтирования и терминальной ставки капитализации, как описано в следующей таблице:

тыс. рублей	31 декабря 2014 года
Увеличение ставки дисконтирования и ТСК на 100 базисных пунктов	415
Уменьшение ставки дисконтирования и ТСК на 100 базисных пунктов	23 720
Увеличение ставки арендной платы на 1%	45 510
Уменьшение ставки арендной платы на 1%	(45 510)

34 Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала.

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Требование к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании, которая:

- оказывает услуги по любым из перечисленных видов страхования: от несчастного случая, медицинского страхования, имущества, предпринимательских рисков или страхования гражданской ответственности, составляет 120 000 тыс. рублей;
- оказывает услуги по медицинскому страхованию и страхованию от несчастного случая, составляет 120 000 тыс. рублей;
- оказывает услуги по страхованию жизни, страхованию от несчастного случая и медицинскому страхованию и страхованию от несчастного случая составляет 240 000 тыс. рублей;
- оказывает любые услуги по перестрахованию рисков, а также страхования в сочетании с перестрахованием составляет 480 000 тыс. рублей.

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 3 100 000 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 100 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню. Детали раскрыты в Пояснении 31.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Компании существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Компания контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе. Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежедневной основе.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания соответствовала законодательно установленным требованиям в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

35 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года обязательства по операционной аренде, которые могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	329 457	253 166
Сроком от 1 года до 5 лет	228 565	207 220
Сроком более 5 лет	121 313	119 278
	679 336	579 664

Группа заключает договоры операционной аренды офисных помещений. Срок действия договоров операционной аренды, как правило, составляет 1 год, при этом договоры включают условие по его возможному продлению после окончания этого срока. Стоимость операционной аренды, как правило, увеличивается каждый последующий год и отражает изменения в рыночных арендных ставках. Операционная аренда не включает в себя условные обязательства по аренде.

В 2014 году расходы по операционной аренде в сумме 601 002 тыс. рублей были признаны в составе прибыли или убытка (2013 год: 518 042 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года договоры аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, отсутствовали.

36 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

37 Забалансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа выдала финансовые гарантии третьим сторонам в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами в размере 106 093 тыс. рублей на срок до 12 месяцев (31 декабря 2013 года: 162 115 тыс. рублей на срок до 12 месяцев).

Группа не создавала резерв по гарантиям, выданным в течение 2014 года и в течение 2013 года.

38 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству и членам Совета Директоров, включенный в состав административных расходов и расходов по проведению инвестиционных операций (см. Пояснения 6, 7), представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения высшему руководству	741 217	715 380
Налоги и отчисления по заработной плате	64 725	72 594
Всего вознаграждения	805 942	787 974

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с высшим руководством и членами Совета Директоров составили:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	31 декабря 2013 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Займы выданные	70 261	8,96%	56 016	8,96%
Обязательства				
Прочие обязательства	190 127	-	407 506	-

Результаты операций с высшим руководством и членами Совета Директоров за 2014 год и 2013 год составили:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	3 112	5 019

(б) Операции со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу

Операции со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, включают операции с акционерами Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовые остатки по операциям со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, составили:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Активы		
Доля перестраховщиков в страховых резервах	859 317	572 271
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	771 829	317 004
Обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 523 009	624 180

Результаты операций со связанными сторонами, имеющими существенное влияние на Группу, за 2014 год и 2013 год составили:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Премии, переданные в перестрахование	(1 551 582)	(1 057 391)
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	742 767	537 922
Доля перестраховщиков в доходах от суброгационных требований	(62 545)	(47 515)
Комиссионный доход по операциям перестрахования	224 026	123 244

(г) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с акционерами и высшим руководством Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Активы		
Прочие активы	2 063	3 569
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	2 497 694
Доля перестраховщиков в страховых резервах	385 724	510 881
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	383 820	388 927
Счета и депозиты в банках	214 873	278 130
Денежные и приравненные к ним средства	1 173 334	425 077
Обязательства		
Страховые резервы	357 315	689 707
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	325 665	484
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	55 088	54 781
Прочие обязательства	4 663	3 240

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2014 год и 2013 год составили:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Общая сумма страховых премий	190 436	506 923
Премии, переданные в перестрахование	(67 231)	(940 167)
Урегулированные страховые убытки	(15 041)	(41 438)
Доля перестраховщиков в урегулированных страховых убытках	284 502	185 740
Аквизиционные расходы	(9 575)	(10 761)
Процентный доход	92 561	273 393
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2 847 097)	(416 865)
Чистая прибыль от курсовых разниц	569 703	4 760
Прочие операционные доходы/(расходы)	37 072	(7 080)
Административные расходы	(14 250)	(9 034)

39 Приобретение дочерних компаний

В течение 2014 года Группа приобрела 100% Группы РЕСО-Лизинг путем приобретения 30% доли участия в ООО «РЕСО-Лизинг» в течение первого полугодия и 100% акций в ОАО «РЕСОТРАСТ» в течение третьего квартала 2014 года. В течение первого полугодия ООО «РЕСОТРАСТ» являлось 100% дочерним обществом ООО «РЕСО-Лизинг», и в течение второго квартала 2014 года, приобрело 70% доли в ООО «РЕСО-Лизинг». Общая денежная сумма, уплаченная за приобретение в пользу стороны, находящейся под контролем акционеров Группы, составила 8 902 000 тыс. рублей.

Основным видом деятельности Группы РЕСО-Лизинг является оказание услуг финансового лизинга на территории Российской Федерации и Республики Беларусь.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения представлена следующим образом.

Группа РЕСО-Лизинг

тыс. рублей	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	
Основные средства	43 415
Отложенные налоговые активы	139 227
Инвестиционная недвижимость	705 000
Прочие активы	1 547 179
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9 068 361
Денежные и приравненные к ним средства	274 461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Долговые ценные бумаги выпущенные	5 088 309
Займы и кредиты полученные	3 632 256
Обязательства по отложенному налогу	1 204
Прочие обязательства	1 012 946
Чистые идентифицируемые активы	2 042 928
Гудвил, связанный с приобретением	6 859 072
Возмещение выплаченное	8 902 000
Денежные и приравненные к ним средства приобретенные	(274 461)
Отток денежных средств по приобретению дочерней компании	8 627 539

Гудвил относится, главным образом, к стоимости будущей клиентской базы, а также ожидаемой успешной совместной деятельности вследствие интеграции приобретенной компании в существующий бизнес Группы. Не ожидается, что признанный гудвил будет учитываться для целей расчета налога на прибыль.

В случае приобретения дочерней компании 1 января 2014 года результат от прочих операционных доходов за 2014 год, увеличился бы на 9 345 тыс. рублей, инвестиционный доход увеличился бы на 188 186 тыс. рублей, а чистая прибыль увеличилась бы на 135 139 тыс. рублей. При определении указанных показателей предполагалось, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года были бы аналогичными корректировкам справедливой стоимости, возникающим на дату приобретения.

40 События после отчетной даты

27 апреля 2015 года Внеочередным Общим собранием акционеров ОСАО «РЕСО-Гарантия» принято решение нераспределенную прибыль в размере 7 750 000 тысяч рублей направить на увеличение уставного капитала Общества до 10 850 000 тысяч рублей путем увеличения номинальной стоимости одной акций до 350 рублей.


Дмитрий Григорьевич Раковщик
Генеральный директор




Алла Алексеевна Дудкина
Главный бухгалтер

Приложение № 1
к приказу № 241/02 от 30.12.2014

Учетная политика
ОСАО «Ресо-Гарантия»
для целей бухгалтерского учета на 2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения
2. Организационные аспекты формирования учетной политики
 - 2.1. Организация ведения бухгалтерского учета
 - 2.2. Документирование хозяйственных операций
 - 2.3. Денежная оценка активов и обязательств
 - 2.4. Форма ведения бухгалтерского учета
 - 2.5. Инвентаризация имущества и обязательств
 - 2.6. Отчетность организации
 - 2.7. Порядок контроля за хозяйственными операциями
3. Методологические принципы бухгалтерского учета
 - 3.1. Учет основных средств
 - 3.2. Учет капитальных вложений
 - 3.3. Учет нематериальных активов
 - 3.4. Учет материально-производственных запасов
 - 3.5. Учет расчетов
 - 3.6. Расходы будущих периодов
 - 3.7. Капитал и резервы
 - 3.8. Учет операций с финансовыми вложениями
 - 3.9. Учет кассовых операций
 - 3.10. Учет бланков строгой отчетности
4. Учет доходов и расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования
 - 4.1. Порядок признания доходов по договорам страхования и сострахования.
 - 4.2. Порядок признания расходов по договорам страхования и сострахования.
 - 4.3. Порядок признания доходов и расходов по договорам исходящего перестрахования
 - 4.4. Порядок признания доходов и расходов по договорам входящего перестрахования
5. Формирование страховых резервов
 - 5.1. Методы формирования страховых резервов
6. Порядок учета прочих доходов и расходов Общества
 - 6.1. Состав прочих доходов и расходов Общества
 - 6.2. Порядок отражения в бухгалтерском учете прочих доходов
 - 6.3. Порядок отражения в бухгалтерском учете прочих расходов
7. Учет расчетов по налогу на прибыль
8. Распределение и использование чистой прибыли
9. Отражение в учете событий после отчетной даты
10. Отношения страховой организации с обособленными структурными подразделениями
11. Налогообложение
12. Документооборот
13. Заключительные положения

1. Общие положения

1.1. Положение Учетная политика по ведению бухгалтерского учета (далее – Положение) является документом четвертого уровня в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации и устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) учетной политики ОСАО «Ресо-Гарантия» (далее – Страховое Общество).

1.2. Положение разработано на основе нормативных актов по бухгалтерскому учету и документов, входящих в систему внутреннего нормативного регулирования Общества, учитывающих специфику его хозяйственной деятельности, в частности:

- страховой деятельности;
- услуг по предоставлению активов во временное пользование;
- деятельности по оказанию других услуг, не запрещенных законодательством.

1.3. Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики в Страховом Обществе, являются:

Федеральный Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.11г. № 402-ФЗ
Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34н (с изменениями) далее по тексту Приказ Минфина №34н;
Федеральный Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации (ПБУ 1/2008)», утвержденное Приказом Минфина РФ №106н от 06.10.2008г. (с изменениями);

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/06), утвержденное приказом Минфина РФ от 27.11.06г. №154н (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.07.99г. №43н (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденное Приказом Минфина РФ от 09.06.01г. №44н (изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету основных средств (ПБУ 6/01), утвержденное Приказом Минфина РФ от 30.03.01г. №26н; (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденное приказом Минфина РФ от 13.12.2010 N 167н (с изменениями и дополнениями)

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.99г. №32н (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.99г. №33н (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденное приказом Минфина РФ №153н от 27.12.2007г. (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденное приказом МФ РФ от 19.11.2002 № 114н (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом МФ РФ от 10.12.2002 № 126н (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008), утвержденное приказом МФ РФ от 06.10.2008 N 106н (с изменениями).

Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010)" утвержденное приказом МФ РФ от 28.06.2010 N 63н (с изменениями)

Положение по бухгалтерскому учету " Отчет о движении денежных средств " (ПБУ 23/2011)" утвержденное приказом МФ РФ от 02.02.2011 N 11н

Иные положения по бухгалтерскому учету, утвержденные надлежащим образом и применимые страховыми организациями.

Приказ Минфина РФ от 27 июля 2012 г. N 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков.

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению» (в редакции приказов Минфина РФ №38н от 07.05.2003г., №115н от 18..2006г.);

Приказ Минфина РФ от 04.09.2001г. №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»(с изменениями).

Учетная политика должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

2. Организационные аспекты формирования учетной политики

2.1. Организация ведения бухгалтерского учета

Организация намерена осуществлять свою деятельность в будущем, у нее отсутствуют намерения ликвидации или существенного сокращения деятельности, а значит, все обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Бухгалтерский учет Общества представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Общества и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Общества.

Формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности возлагается на Главного бухгалтера Страхового Общества. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации. Без подписи Главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Ответственность за ее разглашение установлена законодательством Российской Федерации и внутренней организационно-распорядительной документацией.

Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной жизни, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке.

Договоры и другие документы (акты о выполненных работах, агентские отчеты, проездные документы, документы о проживании и т.д.), составленные на иностранных языках, подлежат обязательному переводу.

Настоящее Положение по учетной политике распространяется на все структурные подразделения, филиалы, представительства Страхового Общества, независимо от места их расположения.

Страховым Обществом определяется уровень существенности для квалификации и исправления ошибок.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Существенная ошибка определяется в сумме по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5% с учетом качественных характеристик ошибки и статьи баланса или отчета о прибылях и убытках.

Порядок исправления ошибки зависит от ее существенности и даты обнаружения

Период обнаружения ошибки отчетного года	Период исправления ошибки	
	Несущественная ошибка	Существенная ошибка
До окончания года	Месяц, в котором выявлена ошибка; записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета	
После окончания года, но до подписания отчетности	Заключительными оборотами (31 декабря) года, в котором допущена ошибка; записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета	
После подписания отчетности, но до ее представления пользователям	Месяц, в котором выявлена ошибка. Прибыль или убыток, возникшие в результате исправления ошибки, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».	Заклучительными оборотами (31 декабря) года, в котором допущена ошибка; записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета
После подписания и представления отчетности пользователям, но до даты утверждения		Заклучительными оборотами (31 декабря) года, в котором допущена ошибка; записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Заменить отчетность на исправленную, дать пояснения к отчетности.
После утверждения отчетности собственниками	Месяц, в котором выявлена ошибка; записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Прибыль или убыток, возникшие в результате исправления ошибки, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».	Исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». При составлении отчетности за текущий год сравнительные показатели за аналогичные предшествующие отчетные периоды пересчитываются.

Основные даты формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- отчетная дата - 31 декабря отчетного года;
- дата подписания – дата подписания отчетности Генеральным директором;
- дата представления – в пределах 90 дней по окончании отчетного года;
- дата утверждения - дата утверждения отчетности общим собранием акционеров, не ранее 1 марта и позднее 30 июня года, следующего за отчетным;
- дата публикации – не позднее 1 июля года, следующего за отчетным периодом.

Страховое Общество признает в бухгалтерском учете оценочное обязательство (обязательство с неопределенной величиной или сроком исполнения), которое может возникнуть:

- из норм законодательных или иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений указывают другим лицам о приеме на себя определенных обязанностей.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий (п. 5 ПБУ 8/2010 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы):

- существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий хозяйственной деятельности, исполнения которой Страховое Общество не может избежать;
- вероятно уменьшение экономических выгод Страхового Общества, необходимое для исполнения оценочного обязательства;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В частности, оценочные обязательства признаются:

- в связи с выявлением убыточности заключенного договора в случае, если условиями этого договора предусмотрены штрафные санкции за его расторжение;
- в связи с допущенными Страховым Обществом нарушениями законодательства, влекущими наложение штрафов, в случае если выполняются все условия признания оценочных обязательств в отношении таких штрафов;
- в связи с участием Страхового Общества в судебном разбирательстве, если есть основания считать, что судебное решение будет принято не в его пользу, и можно обоснованно оценить присужденную к выплате сумму;
- в связи с наличием информации о возможных выплатах по выданной банковской гарантии или поручительству;
- в связи с предстоящими выплатами отпускных работникам;
- в связи с предстоящими выплатами работникам по итогам года либо за выслугу лет (если такие выплаты предусмотрены коллективным или трудовыми договорами);

Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов (счет 96 «Резервы предстоящих расходов»). Величина

оценочного обязательства в зависимости от его характера относится на расходы по обычным видам деятельности (счет 26 «Общехозяйственные расходы»).

Величина оценочного обязательства определяется страховым Обществом в сумме, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для исполнения обязательства. Обоснованность такой оценки должна быть подтверждена документально.

Оценочные обязательства на оплату отпускных (с учетом взносов на обязательное социальное страхование) начисляется ежеквартально в разрезе каждого конкретного сотрудниками по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска. Продолжительность ежегодно оплачиваемого отпуска составляет 28 календарных дней. Резерв начисляется исходя из среднего заработка работника, умноженного на 2,33 (это в месяц), плюс начисленные на эту сумму страховые взносы во внебюджетные фонды.

Использование резерва (начисление отпускных при предоставлении отпуска сотруднику, компенсация за неиспользованный отпуск) отражается записью по дебету счета 96 в корреспонденции со счетами 70 и 69.

Оценочные обязательства на выплату вознаграждений работникам и страховым агентам по результатам за отчетный год начисляются в соответствии с предполагаемыми расчетами результатов деятельности один раз в год на последнюю отчетную дату.

Бухгалтерский учет в Страховом Обществе осуществляется управлением бухгалтерского учета и отчетности, возглавляемым Главным бухгалтером Страхового Общества. Бухгалтерский учет отдельных статей в филиалах и иных обособленных подразделениях Страхового Общества осуществляется отделом бухгалтерских операций, а также уполномоченными сотрудниками управления бухгалтерского учета и отчетности ЦО.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество Страхового Общества, его обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые Страховым Обществом в процессе хозяйственной жизни.

Бухгалтерский учет в Страховом Обществе ведется в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета (Приложение № 1), содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для реализации требования своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Документирование хозяйственных операций

Порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете первичных документов, а также организация документооборота Общества, осуществляются в соответствии с Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденным приказом Минфина СССР № 105 от 29.07.1983 года, а также в соответствии со статьей 9 Закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. Оборот документов, связанный с организацией бухгалтерского учета в Страховом Обществе, контроль соблюдения законодательных и нормативных актов РФ при осуществлении учета и составлении отчетности, представлением отчетности по установленным адресам, вводится и регулируется Генеральным директором Страхового Общества в соответствии с нормами и процедурами, разработанными Обществом. В сферу регулирования документооборота по

бухгалтерскому учету подпадают первичные учетные документы, применяемые для оформления фактов хозяйственной деятельности, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская отчетность и отчетность, представляемая в порядке надзора. Документооборот совершается по утвержденным внутренним процедурам, которым следуют все сотрудники Общества. Его исполнение контролируется службой внутреннего контроля.

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, разрабатываются Страховым Обществом самостоятельно с учетом требований законодательства по наличию необходимых реквизитов документов, и утверждаются Генеральным директором Страхового Общества.

Для учета основных средств, нематериальных активов, материалов и запасов, учета труда и его оплаты, учета денежных средств, применяются действующие ранее формы первичной учетной документации.

Помимо форм первичных документов, утверждены формы документов, используемых для внутренней бухгалтерской отчетности, то есть регистры бухгалтерского учета.

При разработке форм таких документов предусматривается наличие следующих обязательных реквизитов:

- наименования документа (формы);
- кода формы;
- даты составления;
- наименования организации, составившей документ;
- содержания хозяйственной операции;
- измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- перечня должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личных подписей указанных лиц и их расшифровок.

Обработка учетной информации производится с использованием системы автоматизированной обработки учетной информации и компьютерных технологий, создавая регистры учета на машинных носителях по формам, предусмотренным информационной программой. С целью обеспечения информационной безопасности разработаны контрольные процедуры. Вывод информации с машинных носителей на бумажные носители осуществляется не реже одного раза в квартал.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается Приказом Генерального директора Страхового Общества.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - государственной тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую и государственную тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации (пункт 22 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года №34н).

2.3. Денежная оценка активов и обязательств

Страховое Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации - в рублях и копейках.

2.4. Форма ведения бухгалтерского учета

Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Ежедневный процесс обработки информации производится с использованием компьютерной техники и специализированной бухгалтерской программы, на основании регистров бухгалтерского учета, и на основании утвержденных унифицированных форм первичной документации с учетом специфики страховой деятельности.

Первичным документом при оформлении страховых операций является полис или договор страхования. В момент введения первичного документа (полиса, договора страхования) в базу ему присваивается учетный номер. Первичными документами, разработанными внутри Общества, являются:

а) по операциям страхования, перестрахования и сострахования:

- счет,
- счет премий и убытков;

б) для осуществления страховой выплаты (после рассмотрения претензии ответственными сотрудниками специализированного управления) признаются следующие документы:

- расчет убытка,
- необходимые первичные документы в соответствии с внутренними процедурами
- иные документы, установленные документооборотом по договору со СТОА, оказывающим услуги

в) по расчетам со страховыми представителями – бордеро (отчет агента), акт выполненных услуг

По договорам добровольного медицинского страхования в качестве первичных учетных документов для осуществления страховой выплаты являются:

- акт выполненных медицинских услуг, подписанный медицинским учреждением,
- реестр оказанных медицинских услуг,
- счет (счет-фактура) медицинского учреждения об услугах, оказанных застрахованным лицам Общества,
- калькуляции медицинских учреждений,

- иные документы, установленные документооборотом по договору с медицинским учреждением или иным лицом, оказывающим услуги (выполняющим работы).

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Хранение документов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 402-ФЗ.

В соответствии с Законом РФ от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» бухгалтерская отчетность должна быть подтверждена аудиторским заключением.

2.5. Инвентаризация имущества и обязательств

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Страховом Обществе проводится инвентаризация имущества и обязательств, в ходе которой должно быть проверено и документально подтверждено их наличие, состояние и оценка. Проведение инвентаризации активов и обязательств в организации осуществляется на основании Приказа о проведении инвентаризации.

Общество проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в случаях:

1. Проведение инвентаризации является обязательным в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности, утвержденном Приказом Минфина России №34 от 29.07.1998г:

- при передаче имущества Общества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально-ответственных лиц (на день передачи дел);
- при установлении факта хищений, злоупотреблений;
- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий, других чрезвычайных ситуаций;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Минфина России.

2. По решению Совета директоров и приказу руководителя Общества.

3. При проведении выборочных проверок в межинвентаризационный период в отношении:

- имущества, с целью выявления непригодности для дальнейшей эксплуатации и не подлежащего восстановлению;
- обязательств Общества (дебиторской и кредиторской задолженностей), как в отношении договоров хозяйственной деятельности, так и договоров страхования и перестрахования - для выявления задолженности с истекшим сроком давности и иных долгов, нереальных к взысканию.

Инвентаризация в Страховом Обществе перед составлением годовой отчетности проводится:

- материально-производственных запасов – ежегодно по состоянию на 31 декабря,

- основных средств - раз в три года по состоянию на 31 декабря, однако, по решению Генерального директора Страхового Общества может проводиться один раз в год. Инвентаризация арендованных объектов производится в общеустановленном порядке,

- иного имущества, бланков строгой отчетности, расчетов и обязательств – ежегодно по состоянию на 31 декабря;

- инвентаризация кассы проводится не реже одного раза в квартал, а также в случае смены кассира;

- инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности (включая задолженность по страхованию и перестрахованию) проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Для проведения инвентаризации создаются постоянно действующие комиссии. Состав инвентаризационной комиссии утверждается:

- в Центральном офисе – приказом Генерального директора Страхового Общества;

- в филиалах - приказом директора филиала.

Ответственность за проведение инвентаризации несет руководитель Страхового Общества.

Ответственность за достоверность результатов инвентаризации возлагается на инвентаризационную комиссию.

Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том периоде, в котором была закончена инвентаризация, по годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете.

Страховое Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования признается сомнительной, если страхователем пропущен срок оплаты очередного страхового взноса, срок действия полиса закончился на отчетную дату.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) Генерального директора Страхового Общества и относятся на счет средств резерва сомнительных

долгов либо включаются в состав прочих расходов Общества, если в период, предшествующий отчетному, по указанной задолженности не был создан резерв. Списание производится в том отчетном периоде, в котором наступили основания для признания долга не реальным к взысканию.

Выявленная по результатам инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности подлежит включению в состав прочих доходов Общества.

Сумма списанной дебиторской задолженности отражается за балансом, в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания.

Поступление сумм в счет погашения ранее списанной за баланс дебиторской задолженности, учитывается в составе прочих доходов. Одновременно, эта задолженность списывается с забалансового счета.

Срок исковой давности по договорам имущественного страхования, за исключением договоров страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет два года.

Срок исковой давности по договорам личного страхования и по договорам страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет три года.

2.6. Отчетность организации

В соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации (с изменениями) формирование, представление и публикация отчетности Страхового Общества осуществляется в порядке, установленном требованиями Приказа Минфина РФ от 27 июля 2012 г. N 109н "О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

Общество составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Инструкцией к приказу МФ РФ № 109н. Отчетность размещается в полном объеме на официальном сайте РЕСО не позднее 1 июля года следующего года за отчетным годом.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в Банк России в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года №63-ФЗ «Об электронной подписи»

Для других пользователей указанная отчетность может быть представлена на бумажных носителях.

В случае подачи декларации через Интернет, по защищенным каналам присылают заверенный электронно-цифровой подписью (ЭЦП) документ, имеет юридическую силу без вывода на бумажный носитель.

В соответствии с особенностями формирования показателей Отчета о финансовых результатах страховщика определен порядок отражения некоторых расходов и доходов при составлении отчетности.

Для отражения аквизиционных расходов, расходов по урегулированию убытков, а также доходов и расходов по инвестициям используется методика расчетов.

Доходы и расходы по инвестициям распределяются между страхованием жизни и страхованием иное, чем страхование жизни, исходя из соотношения сформированных страховых резервов, либо исходя из конкретного размещения страховых резервов в определенном направлении инвестиционного портфеля. Доходы (расходы) по инвестициям, прочие доходы (расходы) по страхованию жизни осуществляются пропорционально величине полисных резервов в зависимости от способов уплаты страховой премии (единовременная уплата или уплата страховой премии в рассрочку).

Доходы и расходы по инвестициям между страховой деятельностью и собственными средствами страховщика распределяются в зависимости от размещения активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховщика.

Общехозяйственные расходы (амортизация по основным фондам, расходы на ремонт, расходы на приобретение канцтоваров, расходы на связь и содержание офисных помещений) распределяются между административными расходами, расходами на урегулирование убытков и аквизиционными расходами в пропорции, в которой распределяется ФОТ по подразделениям. Подразделения определены следующим образом:

- подразделения, занимающиеся продажами, кроме страховых представителей,
- управленческий и общехозяйственный персонал
- сотрудники, занимающиеся урегулированием убытков.

В состав расходов по урегулированию убытков включаются судебные расходы (штрафы, пени, неустойки).

2.7. Порядок контроля хозяйственных операций

В Страховом Обществе проводится ежегодная аудиторская проверка достоверности бухгалтерской отчетности и соответствие совершенных Страховым Обществом хозяйственных операций требованиям законодательства. Проверка проводится внешним аудитором, утверждаемым ежегодно общим собранием акционеров Страхового Общества. Советом директоров принято решение о целесообразности проведения аудиторской проверки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Ревизионная комиссия, избранная общим собранием акционеров, проводит не реже одного раза в год документальную ревизию деятельности Страхового Общества. Отчет ревизионной комиссии заслушивается и утверждается на годовом общем собрании акционеров Страхового Общества.

Оперативный и текущий контроль хозяйственных операций, производимыми в Страховом Обществе, осуществляется заместителями Генерального директора Страхового Общества в пределах предоставленных им полномочий, главным бухгалтером, а также службой внутреннего контроля, которая введена с целью эффективного управления рисками.

3. Методологические принципы бухгалтерского учета

3.1 Учет основных средств

Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ

6/01"(с изменениями и дополнениями.) и отражается в бухгалтерском учете на счете 01 "Основные средства" и счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

В качестве основных средств к бухгалтерскому учету принимается имущество, в отношении которого одновременно выполняются следующие условия:

- имущество предназначено для использования при оказании страховых услуг либо для управленческих нужд Страхового Общества;
- имущество предназначено для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- не предполагается последующая перепродажа данного имущества;
- имущество способно приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам, как имуществу, используемому при оказании страховых услуг и для управления Страховым Обществом, со сроком полезного использования более 12 месяцев, относятся:

- здания и сооружения;
- измерительные и регулирующие приборы и устройства;
- вычислительная и множительная техника;
- средства связи;
- транспортные средства;
- производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности (в т.ч. мебель);
- инструмент;
- капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме улучшений, произведенные с согласия арендодателя. Капитальные вложения в форме улучшений арендованного имущества могут быть отдельными и неотделимыми;
- прочие основные средства;

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которой признается сумма фактических затрат Страхового Общества на приобретение, сооружение и изготовление основного средства, включая невозмещаемые налоги и сборы, государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением основных средств, в том числе налог на добавленную стоимость.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы в случае если они непосредственно не связаны с приобретением, сооружением и изготовлением основных средств.

Объекты недвижимости, по которым завершены капитальные вложения и сформирована полная первоначальная стоимость, принимаются, к бухгалтерскому учету в качестве основных средств на основании первичных документов, с выделением на отдельном субсчете к счету учета основных средств 01 «Основные средства» 01-10 «Эксплуатируемые, но незарегистрированные объекты недвижимости».

В составе основных средств учитываются объекты, в отношении которых выполняются вышеперечисленные условия и стоимостью более 40 000 рублей за единицу.

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании акта приема-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект по типовой форме ОС-1, ОС-1а, ОС-1б.

Внутреннее перемещение основных средств оформляется накладной, списание основных средств – актом.

Объекты основных средств, полученные Страховым Обществом иным способом, нежели приобретение за плату (внесенные в счет вклада в Уставный капитал, полученные в порядке суброгации, при отказе страхователя от прав на застрахованный объект, полученные безвозмездно в случаях, разрешенных законодательством, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами и т.п.), отражаются в бухгалтерском учете в сумме, определенной в Отчете об оценке данного объекта независимым оценщиком, с учетом фактических затрат по оценке объекта. ТМЦ, полученные в порядке суброгации, при отказе страхователя от прав на застрахованный объект, отражаются в бухгалтерском учете на субсчете 08-98 «Вложения во внеоборотные активы».

Изменение первоначальной стоимости основных средств, производится в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.д.) объекта основных средств.

Аналитический учет основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам, в разрезе групп основных средств и места их нахождения.

Стоимость объектов основных средств, Страхового Общества погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или восстановительной стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования и нормы амортизации объекта основных средств определяются с учетом классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ №1 от 01 января 2002 года, с учетом всех внесенных изменений. В случае отсутствия в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, наименования объекта, срок полезного использования этого объекта устанавливается комиссией (приложение: состав комиссии), в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации изготовителя.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизация по объектам основных средств, по которым полностью сформирована первоначальная стоимость начисляется следующим образом:

а) по объектам основных средств, в отношении которых обязательно прохождение государственной регистрации (кроме объектов недвижимости) начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем государственной регистрации объекта основных средств;

б) по объектам недвижимости - с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта недвижимости, по которому полностью сформирована первоначальная стоимость объекта.

После осуществления государственной регистрации стоимость объектов недвижимости переносится на соответствующий субсчет счета «Основные средства».

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Прекращение амортизации по объекту основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его выбытия.

Переоценка группы однородных объектов основных средств (объекты недвижимого имущества категория нежилого фонда и жилого фонда) проводится на регулярной основе на основании внутренних организационно-распорядительных документов не чаще одного раза в год (на конец отчетного года), по текущей (восстановительной) стоимости, путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал Страхового Общества. Сумма дооценки объекта основных средств, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на финансовый результат в качестве прочих расходов, зачисляется в финансовый результат в качестве прочих доходов.

Сумма уценки объекта основных средств в результате переоценки относится на прочие расходы. Сумма уценки объекта основных средств относится в уменьшение добавочного капитала организации, образованного за счет сумм дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие отчетные периоды. Превышение суммы уценки объекта над суммой дооценки его, зачисленной в добавочный капитал Страхового Общества в результате переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытый убыток).

При выбытии объекта основных средств сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль Страхового Общества.

Результаты проведенной по состоянию на конец отчетного периода переоценки объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в том периоде, в котором переоценка была произведена.

Объекты жилищного фонда учитываются на субсчете 01-07 «жилищный фонд». По объектам жилищного фонда, находящимся на балансе Страхового

Общества, амортизация начисляется в конце отчетного года по установленным нормам амортизационных отчислений и учитывается на отдельном за балансовом счете 014 «Износ основных средств».

Арендованные основные средства учитываются за балансом, на счете 001 «Арендуемые основные средства». При невозможности получения от арендодателей указания в договоре соответствующей оценки арендованного имущества, Общество устанавливает его стоимость самостоятельно. Стоимость арендованного имущества отражается в отчетности по стоимости арендованного имущества из расчета ставки арендной платы за год.

Ремонт основных средств отражается в учете путем включения в расходы на ведение дела фактических затрат по мере производства ремонта. Ремонтный фонд Страховым Обществом не создается.

3.2. Учет капитальных вложений

Состав незавершенных капитальных вложений определяется в соответствии с п. 41 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности.

Незавершенные капитальные вложения отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактически понесенным затратам. Капитальные вложения по приобретению, строительству, модернизации, реконструкции основных средств, вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств, в форме неотделимых/отделимых улучшений, произведенных с согласия арендодателя, вложения в предоставленные по договору безвозмездного пользования объекты основных средств, в форме неотделимых/отделимых улучшений, произведенных с согласия организации-ссудодателя, а также прочие затраты, связанные с приобретением и монтажом основных средств, учитываются на счете 08 «Капитальные вложения» в разрезе объектов.

Амортизация по капитальным вложениям в форме неотделимых/отделимых улучшений, произведенных с согласия организации-ссудодателя определяется с учетом срока полезного использования, определяемого для самих капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с квалификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Проценты по кредитам банков и иным заемным обязательствам, использованным на изготовление основных средств собственными силами, включаются в стоимость капитальных вложений в полном объеме. При этом проценты, уплаченные (начисленные) после ввода в действие объектов основных средств, признаются как операционный расход и не включаются в стоимость этих объектов с первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования объекта.

Все дополнительные расходы, непосредственно связанные с капитальными вложениями, произведенными до ввода объекта в эксплуатацию, включаются в стоимость объекта. Общехозяйственные и иные аналогичные расходы не включаются в стоимость капитальных вложений.

3.3. Учет нематериальных активов

Формирование в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах Страхового Общества осуществляется в соответствии с правилами, установленными ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- возможность идентификации (выделения, отделения) от другого имущества;
- использование при оказании страховых услуг либо для управления в течение срока полезного действия, превышающего 12 месяцев;
- способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем;
- имеется право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и прав Страхового Общества на него.

К нематериальным активам Страхового Общества могут быть отнесены следующие объекты интеллектуальной собственности:

- исключительное авторское право на программы для ЭВМ;
- исключительное авторское право на базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания;
- деловая репутация;
- иные права, отвечающие вышеперечисленным условиям, и не противоречащие критериям, указанным в разделе I Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект, способный выполнять самостоятельные функции при оказании Страховым Обществом услуг по страхованию и для управленческих нужд. По каждому инвентарному объекту ведется и заполняется, на основании соответствующих документов, карточка учета нематериальных активов формы НМА-1.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических расходов на их приобретение (в случаях приобретения нематериальных активов за плату), либо создание, изготовление (в случаях создания нематериальных активов самим Страховым Обществом), включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.

Изменение фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива производится только в случае переоценки и обесценения. Решение о проведении переоценки нематериальных активов принимается руководством Страхового Общества.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации в течение срока их полезного использования линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Страховым Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из

срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом или ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Страховое Общество может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива Страховое Общество ежегодно проверяет на необходимость его уточнения.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Страховое Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов комиссия определяет срок полезного использования данного нематериального актива. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

3.4. Учет материально-производственных запасов

К материально-производственным запасам относятся активы, используемые при оказании страховых услуг и для управления Страховым Обществом в течение периода, не превышающего 12 месяцев, а также в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н (с учетом внесенных изменений), активы стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов на счете 10 «Материалы».

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, которой признается сумма фактических затрат Страхового Общества на их приобретение. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных Страховым Обществом иным способом, нежели приобретение за плату (внесенные в счет вклада в Уставный капитал), отражаются в бухгалтерском учете на счете 10 «Материалы», исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

При отпуске материально-производственных запасов в эксплуатацию и ином выбытии, их оценка производится по себестоимости каждой единицы. При этом в себестоимость единицы запаса включаются все расходы, связанные с его приобретением.

Следующие активы, отражаются в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов и списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию:

- активы стоимостью не более 40 000 рублей за единицу и сроком использования свыше 12 месяцев,
- приобретенные книги, брошюры и другие издания,
- форменная одежда, (передается во временное пользование и списывается по мере ее физического износа).

Указанные активы учитываются на за балансовом счете 013 «МПЗ» до фактического их списания, в связи с моральным или физическим износом, на основании акта списания.

Учет горюче-смазочных материалов (ГСМ) осуществляется на основании актов приобретения или на основании справок о потреблении ГСМ.

Списание ГСМ в течение отчетного периода осуществляется на основании путевых листов и отчетов об использовании ГСМ для производственных целей.

Расчет стоимости для списания ГСМ производится по средней себестоимости, которая определяется как частное от деления общей стоимости на количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим ГСМ в отчетном месяце.

3.5. Учет расчетов

Расчеты Страхового Общества с медицинскими учреждениями в рамках исполнения договоров добровольного медицинского страхования осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров - в виде авансов, перечисленных медицинским учреждениям или на основании счетов по оказанию медицинских услуг, и отражаются по дебету счета 60-01-03 «Расчеты с лечебными учреждениями» в корреспонденции со счетами денежных средств. В бухгалтерском учете страховая выплата признается и отражается по дебету счета 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», в корреспонденции с кредитом счета 60-01-03 «Расчеты с лечебными учреждениями» по дате акцепта Обществом счета (акта), полученного от медицинского учреждения.

Расчеты с сервисными организациями, а также организациями, выполняющими услуги по ремонту и восстановлению объектов, поврежденных в результате страхового случая, отражаются на субсчетах счета 60-01-01 «Расчеты с сервисными станциями» в корреспонденции со счетами учета денежных средств на основании, выставленных счетов и приказов на оплату. Признание страховой выплаты и запись по дебету счета 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», осуществляется на основании акта выполненных работ (оказанных услуг) и иных подтверждающих документов в корреспонденции со счетом 60-01-01.

Расчеты по выданным авансам отражаются на счете 60-03 «Авансы выданные» в соответствии с договорами и видом предоставляемых услуг. Бухгалтерский учет ведется в разрезе субсчетов, открытых к указанному счету в зависимости от вида услуг.

Расчеты Страхового Общества по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных с деятельностью Страхового Общества (актуарных, услуг по оценке, сюрвейерских, эвакуационных, юридических, детективных, ассистанских и т.п.) отражаются на субсчетах счета 60-02 «Расчеты с организациями по урегулированию убытков и оценке риска». По дебету счета 60-02, в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, отражаются суммы денежных средств, перечисленных в оплату оказываемых услуг. По кредиту счета 60-02, в корреспонденции с дебетом счета 26-22 «Расходы, связанные с урегулированием убытков и

заключением договоров страхования», отражается сумма признанных расходов по оказанию услуг, связанных с деятельностью Страхового Общества.

3.6. Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

В состав расходов будущих периодов могут быть включены платежи в рамках лицензионных договоров на предоставление права использования результатов интеллектуальной деятельности (в том числе программ для ЭВМ), производимые в виде фиксированного разового платежа. Они отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьей и подлежат списанию в течение срока действия договора.

Списание расходов будущих периодов в составе общехозяйственных расходов производится в том периоде, к которому они относятся.

Срок, в течение которого производится списание расходов, определяется исходя из документов, подтверждающих осуществление этих расходов и в порядке, установленном в договоре по оказанию услуг данного характера.

В соответствии с Планом счетов и Инструкцией по его применению, счет 97 «Расходы будущих периодов» предназначен для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к расходам будущих отчетных периодов.

3.7. Капитал и резервы

Собственный капитал Страхового Общества складывается из уставного, переоценки имущества, добавочного, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прибыли прошлых лет.

В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.

Переоценка имущества отражает сумму накопленной переоценки.

В Страховом Обществе создается резервный капитал, пополняемый ежегодно за счет отчислений от чистой прибыли в сумме, определяемой решением собрания акционеров, до достижения им размера, установленного учредительными документами Общества.

Распределение прибыли Страхового Общества осуществляется на основании решения общего собрания акционеров.

3.8. Учет операций с финансовыми вложениями

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременно выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих

существование права у Страхового Общества на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и т.п.);

- способность приносить Страховому Обществу экономические выгоды (доход) в будущем в виде процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

К финансовым вложениям Страхового Общества относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (векселя, облигации);

- вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ);

- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, сертификаты долевого участия в общих фондах банковского управления;

- предоставленные другим организациям займы;

- депозитные вклады и депозитные сертификаты кредитных организаций;

- прочие виды вложений общества, удовлетворяющие условиям п.2 ПБУ 19/2.

Финансовые вложения компании в бухгалтерском учете подразделяются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока обращения (погашения). Финансовые вложения учитываются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные финансовые вложения учитываются как долгосрочные.

Организация ведет аналитический учет финансовых вложений по однородным группам в разрезе каждого эмитента. Однородные группы различаются по следующим критериям:

- вид финансовых вложений;

- срок обращения (погашения);

- вложения в дочерние или зависимые общества или в вложения в организации, не являющиеся дочерними или зависимыми;

Финансовые вложения принимаются на учет по первоначальной стоимости, порядок определения которой установлен п.п. 9-15 ПБУ 19/02. Под первоначальной стоимостью признается сумма в сумме фактических затрат для Страхового Общества (инвестора) по их приобретению. Суммы НДС и иных возмещаемых налогов в первоначальной стоимости финансовых вложений не учитываются.

Все затраты, формирующие первоначальную стоимость финансовых вложений подразделяются:

- 1) на их договорную стоимость, уплачиваемую продавцу при их приобретении;

- 2) на сумму иных затрат, связанных с их приобретением.

Если величина затрат на приобретение ценных бумаг незначительна по сравнению с их договорной стоимостью, то такие затраты признаются расходами Общества в том отчетном периоде, когда ценные бумаги приняты к учету. Уровень существенности признается Обществом в размере 5% от

стоимости их договорной цены.

С точки зрения последующей оценки ценные бумаги подразделяются на два вида:

1) на финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость;

2) на финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;

К первой группе финансовых вложений относятся ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг на территории РФ, и отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Корректировка производится Обществом самостоятельно на основании биржевых котировок любого организатора торгов на рынке либо по информации уполномоченного банка. Указанная корректировка производится ежемесячно. Точность используемых котировок при определении текущей рыночной стоимости ценных бумаг – количество знаков после запятой, которое предоставляет организатор торговли.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. Так ценные бумаги иностранных эмитентов (еврооблигации) Общество относит к необращающимся, так как по ним не определены рыночные котировки на территории РФ.

По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью, в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относится на финансовые результаты Страхового Общества.

Разница между оценочной стоимостью финансовых вложений, в том числе, номинированных в валюте, на отчетную дату и предыдущую относится на прочие доходы (расходы).

Пересчет стоимости финансовых вложений в виде ценных бумаг (за исключением акций), выраженных в иностранной валюте, производится ежемесячно. Пересчет производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ.

Доходы Общества по финансовым вложениям признаются прочими доходами. Процентный доход, уплаченный при приобретении финансовых вложений, отражается в составе финансовых вложений. Начисление дохода в виде процента по корпоративным, государственным и муниципальным ценным бумагам производится ежемесячно и отражается в составе финансовых вложений. По депозитам и векселям, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, а также по депозитам и векселям, погашенным в течение отчетного периода, доход начисляется Обществом ежемесячно и отражаются на счетах дебиторской задолженности по операциям с финансовыми вложениями.

По векселям со сроком "по предъявлении" процент (дисконт) рассчитывается исходя из срока обращения 365 (366) дней.

Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами отражаются в учете методом начисления.

Объекты финансовых вложений, не оплаченные полностью, показываются по статьям финансовых вложений в полной сумме с отнесением задолженности по оплате на статью кредиторов в случаях, когда к Страховому

Обществу перешли права на объект финансовых вложений. В остальных случаях суммы, внесенные в счет оплаты финансовых вложений, отражаются по статье дебиторов.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, применяется метод списания по стоимости первых во времени приобретений (ФИФО).

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Ценные бумаги, приобретенные в соответствии с договором доверительного управления, отражаются на балансе Общества по данным бухгалтерского учета доверительной компании.

Учет доходов и расходов, связанных с исполнением договора доверительного управления активами, осуществляется на основании отчетов, предоставляемых управляющей компанией.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется управляющим с соблюдением принципов формирования учетной политики, принятой Обществом.

Сделки РЕПО отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операции по реализации и приобретению ценных бумаг с использованием счетов реализации.

Бухгалтерский учет срочных сделок отражается на счете бухгалтерского учета «Доходы по ФИСС» в момент исполнения сделок. Аналитический учет ведется в разрезе видов финансовых инструментов.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество не реже 1 раза в год проводит инвентаризацию финансовых вложений.

Расходы Общества по управлению и обслуживанию портфеля ценных бумаг, включая оплату услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п. включаются в состав расходов по инвестициям и учитываются в бухгалтерском учете на субсчете «Расходы по инвестициям» счета 26 «Общехозяйственные расходы».

3.9. Учет кассовых операций

Учет кассовых операций ведется в соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» на основании унифицированных форм первичной учетной документации (приходный, расходный кассовые ордера, автоматизированная кассовая книга).

Кассовая книга Страхового Общества представляет собой совокупность кассовых книг Центрального офиса и структурных подразделений.

Кассовая книга каждого структурного подразделения состоит из совокупности операционных дневников кассовых операций операционных касс, структурного подразделения. Кассовая книга ведется в электронном виде и на бумажных носителях, хранится по месту нахождения основной кассы структурного подразделения.

Учет движения наличных денег в структурных подразделениях ведется с использованием субсчетов, открытых к бухгалтерскому счету «Касса» для каждого подразделения.

Основным первичным документом для приема страховых взносов от страхователя - физического лица является квитанция формы № А-7, утвержденной Минфином России (Приказ МФ РФ от 17 мая 2006 года № 80н). Наряду с этим, Страховым Обществом используется также отчет (бордеро), составляемый агентами на основании квитанций формы № А-7, полисов (договоров) страхования (разработанная форма прилагается). Данный отчет является отчетом агента о заключенных договорах страхования и полученных по ним страховых премий, на основании данного отчета начисляется вознаграждение за заключение договоров страхования, сострахования и перестрахования, в соответствии с договором поручения.

В соответствии с п.1 статьи 2 Федерального Закона РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», прием страховых взносов от страховых агентов действующих от имени и по поручению Страхового Общества, использующих бланки строгой отчетности организации, осуществляется без применения контрольно-кассовой техники.

Лимит остатка наличности в операционных кассах и кассе Общества утверждается распоряжением Генерального директора ежегодно.

Расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу, производится в соответствии с указанным выше распоряжением.

Список лиц, получающих денежные средства на хозяйственно-операционные расходы, утверждает руководитель Общества, в филиалах - директор филиала.

Денежные средства выдаются под отчет на приобретение товарно-материальных ценностей, командировочных расходов на основании служебных записок, утвержденных руководителем подразделения или курирующим заместителем Генерального директора, в филиалах - директором филиала, и служебных заданий на командировку. Отчет о расходовании средств, выданных под отчет, осуществляется в соответствии с законодательством или в соответствии со сроком указанным в приказе.

Срок сдачи отчета по командировке, а значит, по полученным командировочным, - три дня после возвращения из командировки с приложением всех первичных документов. Авансовые отчеты по другим расходам предоставляются не позднее срока возврата полученных средств, указанных в распоряжении. Размер командировочных расходов, а именно суточных расходов и расходов на проезд определен Приказом Генерального директора Страхового Общества.

Расчеты наличными между Обществом и юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (в рамках осуществления ими предпринимательской деятельности) ведутся с учетом ограничений, установленных законодательством и внутренним регламентом Общества. Данный порядок не распространяется на расчеты с индивидуальными предпринимателями при сдаче денежных средств страховых взносов по договорам поручения.

Порядок и сроки проведения инвентаризации и проведения внезапных ревизий наличных денежных средств, ценностей и документов, находящихся в кассах определяет руководитель Общества.

3.10. Учет бланков строгой отчетности

В ходе осуществления хозяйственной деятельности Общество использует бланки строгой отчетности (БСО):

- утвержденные законодательством формы бланков (страховые полисы ОСАГО, квитанции на получение страхового взноса (Форма А-7).
- формы иных бланков, изготовленные и пронумерованные типографским способом.

Оприходованные БСО отражаются по стоимости их приобретения на соответствующем счете « Материалы» на основании накладной и акта приема-передачи БСО.

Списание БСО на расходы осуществляется по факту передачи БСО директорам подразделений, агентам.

Для организации контроля за использованием БСО, переданных со склада, БСО отражаются на счетах за балансового учета по цене 1 руб.за штуку.

Списание БСО с забалансового счета осуществляется на основании отчетов об использованных, испорченных, утерянных бланках.

Компания осуществляет электронный учет оборота БСО. Каждая операция по передаче БСО в системе сопровождается формированием и пописанитом соответствующего акта.

Нормы регулирующие оборот БСО отражены во внутренних нормативных документах.

4. Учет доходов и расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования

4.1. Порядок признания доходов по договорам страхования и сострахования.

Суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде, отражаются по кредиту субсчета 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" в корреспонденции со счетом 77-1 "Расчеты по прямому страхованию».

Начисление за отчетный период страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей по договорам страхования, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни, независимо от предоставленной страхователю рассрочки по уплате платежа, производится в сумме полной премии договора страхования, если период страхования не превышает 12 месяцев.

Начисление за отчетный период страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей по договорам страхования жизни, производится в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов). Бухгалтерская запись

производится в тот момент, когда возникает право Страхового Общества на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета (дебет - ноты) на уплату страхователем страхового взноса).

По краткосрочным договорам страхования (период страхования не превышает 12 месяцев) Общество признает доход в виде страховой (состраховочной) премии:

1. на дату начала действия договора страхования – по договорам страхования, заключенным до даты начала действия страхования;
2. при страховании по генеральному полису с открытой датой начала ответственности - на дату подписания дополнительного соглашения к генеральному полису или по дате получения документов от страхователя. Доход в виде страховой премии признается в сумме премии, причитающейся к уплате по каждой отдельной отгрузке по генеральным полисам;

Начисление премии по договорам страхования (сострахования), сумма которых выражена в иностранной валюте, рублевый эквивалент суммы страховой премии определяется по курсу на дату вступления договора в силу.

По долгосрочным договорам страхования/сострахования Общество признает доход в виде страховой (состраховочной) премии в сумме, причитающейся к уплате за соответствующий страховой год:

1. на дату начала действия договора страхования за 1-й страховой год;
2. на дату начала очередного страхового года за каждый последующий страховой год, согласно графику платежей (если установлена общая страховая сумма премии с рассрочкой платежа);
3. датой обнаружения факта несвоевременного начисления страховой премии по договору страхования

По договорам комплексного ипотечного страхования, которые имеют оговорку о начале ответственности по договору не ранее момента зачисления денежных средств, доход признается на дату уплаты страхователем взноса за 1-й страховой год. Доход за каждый последующий страховой год признается на дату начала очередного страхового года за каждый последующий страховой год, в сумме премии, причитающейся к уплате за соответствующий страховой год.

Если по условиям долгосрочного договора страхования, относящегося к страхованию жизни, страховые премии (взносы), уплачиваются периодически, в соответствии с договором страхования, то бухгалтерская запись производится по дате, когда возникает право страховщика на получение очередного страхового взноса, вытекающее из условий договора страхования и в сумме, причитающейся к уплате за соответствующий страховой год.

При увеличении суммы страховой премии по дополнительным соглашениям к долгосрочным договорам страхования Обществом признается доход в виде дополнительной премии:

на дату начала действия дополнительного соглашения к договору страхования за 1-й страховой год;

на дату начала очередного страхового года за каждый последующий страховой год, согласно графику платежей;

датой обнаружения факта несвоевременного начисления страховой премии по дополнительному соглашению к договору страхования.

Начисление премии по долгосрочным договорам страхования (сострахования), сумма которых выражена в иностранной валюте, рублевый эквивалент суммы страховой премии определяется по курсу:

1. на дату начала действия договора страхования за 1-й страховой год;

2. на дату начала очередного страхового года за каждый последующий страховой год, согласно графику платежей;

3. датой обнаружения факта несвоевременного начисления страховой премии премии по долгосрочному договору страхования

По дополнительным соглашениям (аддендумам) к договорам страхования/сострахования Общество признает доход

А) на дату:

1. начала изменения условий договора страхования – в случае если дополнительное соглашение заключено ранее, чем дата изменения условий договора;

2. датой обнаружения факта несвоевременного начисления дополнительной премии по договору страхования.

Б) в сумме:

1. полной сумме премии по заключенному дополнительному соглашению к договору страхования;

2. по доле Общества по заключенному дополнительному соглашению к договору сострахования.

Начисление премии по дополнительным соглашениям к договорам страхования (сострахования), сумма которых выражена в иностранной валюте, рублевый эквивалент суммы страховой премии определяется по курсу на дату вступления дополнительного соглашения в силу.

В соответствии с Правилами страхования, в случае неуплаты страховой премии или ее первого взноса в установленный договором срок, договор считается не вступившим в силу. В случае неуплаты очередного взноса в установленный договором срок, договор считается прекращенным.

Если по договору страхования (сострахования) иному, чем страхование жизни, страхователем не исполнено обязательство по уплате страховой премии в срок, установленный договором страхования (сострахования) и установлена невозможность ее взыскания в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором страхования (сострахования), при

признании договора страхования (сострахования) недействительным, досрочно прекращенным либо расторгнутым (в том числе по соглашению его сторон), непогашенная дебиторская задолженность страхователя относится соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на прочие расходы, если в период, предшествующий отчетному, под суммы этой задолженности не создавался резерв сомнительных долгов.

При заключении договоров страхования через страховых агентов записи в бухгалтерском учете аналогичны.

Начисленная сумма вознаграждения отражается в бухгалтерском учете на счете 77.7 «Расчеты со страховыми агентами и брокерами по вознаграждению» Бухгалтерская запись Дебет счета 26 – Кредит счета 77.7 осуществляется на основании Отчета о заключенных договорах страхования.

В случае, когда страховой посредник является юридическим лицом, условиями договора может быть предусмотрена возможность удержания вознаграждения за заключение договора страхования из собранной страховой премии. В таком случае в бухгалтерском учете делается запись по дебету счета 77.7 «Расчеты со страховыми агентами и брокерами по вознаграждению» и кредиту счета 77.5 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами»

Расчеты со страховыми агентами, являющимися физическими лицами, выполняющими работу на основании договора гражданско-правового характера, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

Начисление вознаграждения осуществляется одновременно с начислением страховой премии и отражается в бухгалтерском учете:

Дебет счета 26 – Кредит 77.7.

По договорам сострахования, сумма страховой премии по доле Страхового Общества, отражается по кредиту субсчета 92-2 "Страховые премии (взносы) по договорам сострахования" в корреспонденции с дебетом счета 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию":

- субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями", в случае если Страховое Общество по условиям договора является получателем страхового взноса от страхователя,

- субсчет "Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования", в случае если часть страхового взноса, приходящаяся на долю Страхового Общества, поступает от иного страховщика, участника договора сострахования.

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

4.2.Порядок признания расходов по договорам страхования и сострахования.

Учет страховых выплат по договорам страхования и сострахования ведется на счете 22, к которому открываются следующие субсчета:

22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования»

22-2 «Страховые выплаты по договорам сострахования»

22-5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы».

Аналитический учет страховых выплат ведется по видам страхования, страхователям, состраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления Страховым Обществом. Разделы субсчетов отражаются в рабочем плане счетов бухгалтерского учета (Приложение № 2).

Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования признаются расходом на дату подписания (утверждения) уполномоченным лицом Общества первичного учетного документа, подтверждающего обоснованность выплаты страхового возмещения.

Суммы выплаченного страхового возмещения или выплаченные страховые суммы по договорам страхования, сострахования, в связи с наступлением страхового случая отражаются по дебету субсчета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования»:

- в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, кредитом счета 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», а также с кредитом счета расчетов со страхователем по страховому возмещению 76-22-1

- в корреспонденции с кредитом субсчета «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами», если по договорам страхования, в связи с наступлением страхового случая, страховым агентом или страховым брокером направлены суммы страховых премий (взносов) на выплату страхового возмещения или страховых сумм.

По дебету субсчета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования» также отражаются:

- суммы расходов, в связи с проведением мер (мероприятий) с целью уменьшения убытков, независимо от того, кто осуществил оплату этих расходов (страхователь или страховщик) - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или счета учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- суммы, удержанные из страхового возмещения, в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, - в корреспонденции с кредитом счета 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» (субсчет «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями»);

- суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях – в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

- При осуществлении операций по добровольному медицинскому страхованию для осуществления расчетов с медицинскими учреждениями используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты с медицинскими учреждениями». Списание с кредита счета 60 в дебет счета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» осуществляется по дате акцепта Страховым Обществом каждой строки в счете (акте), полученном от медицинского учреждения и подтверждающим факт оказания медицинских услуг.

- Оплата расходов на ведение дел медицинских учреждений отражается по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» датой подписания акта выполненных работ.
- Оплата расходов по счетам медицинских учреждений, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств датой подписания акта выполненных работ.
- Страховые выплаты по возмещению расходов, понесенных Страхователем (Застрахованным) по оплате медицинских и/или иных услуг, оказанных по согласованию со Страховщиком и в соответствии с условиями Договора страхования, отражаются по Д-ту счета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» в корреспонденции со счетами учета денежных средств по дате признания Страховым Обществом обоснованности понесенных затрат.
- Страховые выплаты по договорам страхования путешественников и граждан, выезжающих за рубеж, признаются расходами:
 - на дату акцепта Страховым Обществом каждой строки в счете (акте) об оказанных услугах, в случае если застрахованный обратился в компанию, указанную в договоре страхования для обращения при наступлении страхового случая, и отражаются по дебету счета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты с провайдерами»;
 - в момент утверждения электронного приказа, в случае если застрахованный самостоятельно рассчитался за оказанные услуги, представил подтверждающие документы, эти выплаты отражаются по дебету счета 22-1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Страховые выплаты по договорам страхования автотранспорта, при направлении поврежденного транспортного средства на СТОА, признаются расходами на дату акцепта Страховым Обществом электронного приказа, созданного на основании счета и отчета станций технического обслуживания – отражаются по дебету счета 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» в корреспонденции со счетом 60-01-01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты с сервисными организациями».

В случае, когда Страховое Общество выступает участником договора сострахования, сумма страховой выплаты, приходящаяся на долю Страхового Общества, согласно условиям договора сострахования отражается по дебету счета 22, субсчет «Страховые выплаты по договорам сострахования» в корреспонденции со счетом 77, субсчет «Расчеты со страховщиками, участниками договора сострахования» и признается расходом по дате акцепта Страховым Обществом электронного приказа, созданного на основании счета состраховщика.

При досрочном прекращении договора страхования/сострахования иного, чем страхование жизни или изменения условий договора страхования/сострахования, страхователю возвращается часть страховой премии за не истекший срок действия договора за вычетом фактически понесенных расходов на ведение дела. Порядок расчета суммы возврата и состав фактических расходов, принимаемых при расчете суммы возврата, определяется внутренними документами Страхового Общества. В бухгалтерском учете указанная операция отражается по дате выплаты страхователю по дебету субсчета 22-5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» и кредиту счета 76-22-5 «Расчеты со страхователями по расторжению договоров страхования». Указанный счет отражает кредиторскую задолженность Общества перед страхователем по указанным выплатам. Выплата осуществляется по дебету счета 76-22-999 в корреспонденции со счетом учета денежных средств, и при связке с начисленной суммой выплаты – дебет 76-22-5 и кредит 76-22-999. Данный порядок учета дает возможность проанализировать задолженность Общества в разрезе каждого страхователя.

При досрочном прекращении договора страхования жизни или изменении его условий, в случаях, предусмотренных договором страхования, страхователю выплачивается выкупная сумма. Расчет, выплачиваемой выкупной суммы, определяется внутренними документами Страхового Общества. Указанная операция отражается по дебету субсчета 22-5 «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» и кредиту счетов учета денежных средств.

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчетов «Страховые выплаты по договорам страхования», «Страховые выплаты по договорам сострахования» и «Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы» списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Для отражения в бухгалтерском учете Страхового Общества средств резерва гарантий и компенсационных выплат по договорам обязательного страхования используется счет 96 «Резервы предстоящих расходов», к которому открываются отдельные субсчета. В соответствии с Федеральными законами «Об обязательном страховании» в структуре страхового тарифа предусмотрены обязательные отчисления.

Суммы, отчислений от страховых премий в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат и обязательных взносов, по договорам обязательного страхования отражаются по кредиту счета 76-96 «Расчеты с некоммерческими организациями» в корреспонденции с дебетом соответствующих субсчетов счета 96 «Резерв предстоящих расходов» и с отнесением данных начислений на дебет счета 99 «Прибыли и убытки» в том отчетном периоде, к которому данный расход относится. Перечисление указанных резервов в указанные организации осуществляется по дебету счета 76-96 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

4.3 Порядок признания доходов и расходов по договорам исходящего перестрахования

Не подлежащий передаче в перестрахование и остающийся на собственном удержании перестрахователя риск (часть риска) страховой

выплаты по одному объекту страхования установить максимально в размере 7% от величины собственных средств компании.

В том случае, если перестрахование ведётся по величине убытка, собственное удержание компании не может превысить 48% от числа, определённого абзацем выше.

В случае организации перестрахования, регулирующего уровень убыточности по продукту, максимально допустимый уровень убыточности, оставляемый на собственном удержании компании не может превышать 124%.

Доходы и расходы по операциям исходящего перестрахования отражаются в бухгалтерском учете методом начисления, с учетом особенностей, вытекающих из условий заключенного между сторонами договора перестрахования.

По договорам исходящего факультативного перестрахования начисление премии осуществляется на основании договора (слипа), коверноты, дебет-ноты или счета премий, составленного Обществом (цедентом/перестрахователем), перестраховщиком или Брокером по поручению Цедента.

По договорам исходящего облигаторного перестрахования начисление премии осуществляется на основании бордеро или счета премий и убытков, составленного цедентом.

Бордеро представляет собой список, содержащий информацию о страхователях, природе рисков, объеме ответственности по договору, о полученных премиях, удержании, перестраховочных долях и сроках страхования или иную информацию по согласованию сторон.

Размер вознаграждения по договору перестрахования зависит от расходов цедента, а также от характеристик перестрахованного риска. Вознаграждение может не возникнуть, в зависимости от характера перестрахованного риска.

При непропорциональном факультативном перестраховании, перестраховочная премия определяется договорным путем в виде абсолютной цифры, либо как процент от оговоренного лимита в перестрахование, либо иным способом по согласованию сторон.

Период несения ответственности, и порядок оплаты перестраховочной премии осуществляется на основании договора перестрахования, оплата возмещения по доле перестраховщика производится на основе расчета его величины и/или счета убытка.

По договорам, переданным в перестрахование на факультативной основе, расход в виде премии признается Обществом в сумме, указанной в договоре, независимо от порядка уплаты.

При заключении договора перестрахования в валютном эквиваленте, отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов производится по курсу валюты, в которой выражены обязательства, установленному ЦБ РФ на дату заключения договора перестрахования, если иное не установлено договором перестрахования.

По договорам, переданным в перестрахование на облигаторной основе, начисление перестраховочной премии производится в соответствии с типом (условиями) облигаторного договора.

Начисление доли убытков, подлежащих получению от перестраховщика, производится на дату составления Страховым Обществом бордеро убытков и (или) счета премий и убытков, либо иным способом, описанном в конкретном договоре перестрахования.

В случаях, когда расчеты по прямому договору производятся в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов по рискам, переданным в перестрахование, производится по курсу перечисления страховых взносов страхователем, если иное не установлено договором перестрахования.

Аналитический учет операций по перестрахованию в бухгалтерском учете осуществляется по перестраховщикам и видам страхования.

Для учета операций по передаче рисков в перестрахование используются следующие счета:

Счет 77-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование», предназначенный для обобщения информации о состоянии расчетов цедента с перестраховщиками по рискам, переданным в перестрахование.

Счет 92-4 «Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование», предназначенный для обобщения информации о начисленной цедентом суммы страховой премии, подлежащей передаче перестраховщику, по рискам, переданным в перестрахование.

Счет 91-1 «Прочие доходы», предназначенный для обобщения информации о прочих доходах, в том числе полученных (подлежащих получению) цедентом от перестраховщиков сумм вознаграждения, тантьем по договорам, переданным в перестрахование.

Счет 22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах», предназначенный для обобщения информации цедентом о суммах, полученных от перестраховщика в возмещение доли убытков, образовавшихся по рискам, переданным в перестрахование.

Счет 77-6 «Расчеты по депо премий», предназначенный для обобщения цедентом информации об обязательствах по депо премий и убытков, удержанных по договорам, переданным в перестрахование.

Счет 91-2 «Прочие расходы», предназначенный для обобщения информации о прочих расходах организации, в том числе процентах, уплачиваемых перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) премиям по договорам, переданным в перестрахование.

Счет 95-2 «Доля перестраховщиков в РНП», предназначенный для обобщения цедентом информации о доле перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

Счет 95-4 «Результат изменения доли перестраховщиков в РНП», предназначенный для обобщения цедентом информации об изменении доли перестраховщика в резерве незаработанной премии.

Счет 95-10 «Доля перестраховщиков в РЗНУ», предназначенный для обобщения цедентом информации о доле перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

Счет 95-12 «Результат изменения доли перестраховщиков в РЗНУ», предназначенный для обобщения цедентом информации об изменении доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков.

Счет 95-6 «Доля перестраховщиков в РПНУ», предназначенный для обобщения cedentом информации о доле перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Счет 95-8 «Результат изменения доли перестраховщиков в РПНУ», предназначенный для обобщения cedentом информации об изменении доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Счет 95-14 «Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни», предназначенный для обобщения cedentом информации о доле перестраховщиков в резерве по страхованию жизни.

Счет 95-16 «Результат изменения доли перестраховщиков в резерве по страхованию жизни», предназначенный для обобщения cedentом информации об изменении доли перестраховщиков в резерве по страхованию жизни.

Начисление перестраховочной премии отражается по дебету счета 92 субсчет 92-4 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» и кредиту счета 77, субсчет 77-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование».

Подлежащее получению вознаграждение по договору перестрахования отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Полученные вознаграждения по договору перестрахования» и дебету счета 77, субсчет 77-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование».

Суммы возмещения доли убытков, подлежащих получению от перестраховщика, отражаются в учете по кредиту счета 22, субсчет 22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах» и дебету счета 77, субсчет 77-14 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование». Доля страхового возмещения по договорам перестрахования».

Суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования отражаются по кредиту субсчета 92-4 «Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование» и дебету счета 77, субсчет 77-4 «Расчеты по договорам, переданным в перестрахование».

4.4. Порядок признания доходов и расходов по договорам входящего перестрахования

Доходы и расходы по операциям входящего перестрахования отражаются в бухгалтерском учете методом начисления, с учетом особенностей, вытекающих из условий заключенного между сторонами договора перестрахования.

По договорам входящего факультативного перестрахования начисление премии, осуществляется на основании договора перестрахования (перестраховочного слипа), ковер-ноты, кредит-ноты, дебет-ноты, бордеро, выставленного cedentом, брокером или Обществом (перестраховщиком)

По договорам, принятым в перестрахование на облигаторной основе, начисление доходов и расходов производится после получения от cedента или брокера договора перестрахования (перестраховочного слипа), бордеро или счета премий и убытков в сроки, определенные договором перестрахования.

В случае получения от перестраховщика документов, по которым в виду рационального ведения бухгалтерского учета невозможно вести учет в разрезе договоров страхования по бордеро, начисление премии осуществляется на основании выставленного счета или иного подтверждающего документа.

По договорам, принятым в перестрахование на факультативной основе, доход в виде перестраховочной премии признается Страховым Обществом:

- 1) на дату начала периода перестрахования, в случае если договор заключен до даты начала периода перестрахования;
- 2) на дату заключения договора перестрахования, в случае если договор заключен позднее даты начала перестрахования;
- 3) на дату поступления перестраховочной премии на счет Общества, в случае если премия поступила до даты начала периода перестрахования;

Начисление премии по входящим договорам перестрахования, сумма которых выражена в иностранной валюте, рублевый эквивалент суммы страховой премии определяется по курсу на последнюю дату, указанную в ковер-ноте/перестраховочном слипе, бордеро-счете премий и убытков если иное не установлено договором перестрахования.

Начисление перестраховочной премии отражается по дебету счета 77, субсчет 77-3 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование» и кредиту счета 92 субсчет 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование».

Причитающееся к оплате вознаграждение по договору перестрахования отражается по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» субсчет «Уплаченные вознаграждения по договорам перестрахования»

Расход, в виде выплат перестраховочных возмещений по договорам перестрахования, подлежащих возмещению cedentu, признается Обществом по дате принятия Страховым Обществом решения об оплате своей доли убытка при условии получения от cedента, брокера :

- бордеро и/или счета убытков
- документов о страховом событии, предусмотренных договором перестрахования

Начисление доли убытков отражается по дебету счета 22 субсчет 22-3 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование» и кредиту счета 77 субсчет 77-13 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование-Доля страхового возмещения по договорам перестрахования ».

Если бордеро премий и убытков поступает позже срока, законодательно установленного для подготовки и сдачи квартальной бухгалтерской отчетности, данные бордеро включаются в отчетность следующего квартала. В годовую бухгалтерскую отчетность включаются данные бордеро премий и убытков за все периоды отчетного года, подпадающие до закрытия периода.

Для учета операций по принятым в перестрахование рискам используются следующие счета:

Счет 77-3 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование», предназначенный для обобщения страховой организацией, выступающей в качестве перестраховщика, информации о расчетах с cedентом по рискам, принятым в перестрахование.

Счет 92-3 «Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование», предназначенный для обобщения информации перестраховщиком о суммах страховой премии, подлежащей получению от cedента по рискам, принятым в перестрахование.

Счет 77-6 «Расчеты по депо премий», предназначенный для обобщения информации перестраховщиком об удержанных цедентом депо премий по рискам, принятым в перестрахование.

Счет 22-3 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование», предназначенный для обобщения информации перестраховщиком о возмещаемой им доле убытков, образовавшихся по рискам, принятым в перестрахование.

Счет 26 «Общехозяйственные расходы», предназначенный для обобщения информации о расходах страховой организации, связанных с заключением договоров страхования, сострахования и перестрахования, в том числе уплаченных цеденту комиссионных и брокерских вознаграждений по рискам, принятым в перестрахование.

Счет 91-2 «Прочие расходы», предназначенный для обобщения информации о прочих расходах организации, в том числе тантьем, уплаченных цеденту по договорам, принятым в перестрахование.

Счет 91-1 «Прочие доходы», предназначенный для обобщения информации о прочих доходах организации, в том числе процентов, полученных (подлежащих получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) цедентом премиям по договорам, принятым в перестрахование.

5. Формирование страховых резервов

Для обеспечения выполнения принятых обязательств, страховщика перед страхователями, Страховое Общество формирует страховые резервы.

Формирование резерва по страхованию жизни производится в соответствии с Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни от 23 декабря 2009 года, разработанным в соответствии с Порядком формирования страховых резервов по страхованию жизни, утвержденным приказом МФ РФ от 9 апреля 2009 года № 32н. Общество формирует математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, резерв выплат и выравнивающий резерв.

Формирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни производится в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Генеральным директором от 23 декабря 2009 г. Указанное Положение, разработано в соответствии с Порядком формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным приказом МФ РФ от 11 июня 2002 года № 51н.

Бухгалтерский учет по каждому сформированному резерву ведется в отдельности в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета.

5.1 Методы формирования страховых резервов

По страхованию жизни, в соответствии с утвержденным положением формирование страховых резервов осуществляется с применением актуарных формул.

Доля перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования и (или) программ страхования.

По видам страхования иным, чем страхование жизни, страховые резервы формируются в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

По договорам входящего комплексного перестрахования строительно-монтажных работ в случае, когда в договоре присутствует риск «послепусковые гарантийные обязательства» («гражданская ответственность при СМР»), но премия по нему не выделена из общей премии договора, премия по риску рассчитывается как произведение общей премии договора на среднюю долю премий по риску «послепусковые гарантийные обязательства» («гражданская ответственность при СМР») в общей премии полисов строительно-монтажного страхования, заключенных компанией за последние 4 года.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) формируется в размере фактически заявленных сумм претензий (но не более страховой суммы), увеличенных на 3% для оплаты расходов на урегулирование убытков. В случае, если на момент заявления убытка, сумма претензии не может быть установлена, то резервироваться может максимально возможная величина убытка, не превосходящая страховой суммы.

Согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 11 июня 2002 г. N 51н, расчет стабилизационного резерва происходит отдельно по каждой учетной группе. При этом стабилизационный резерв по добровольным видам страхования формируется исключительно по тем учетным группам (видам страхования), по которым его формирование предусмотрено в обязательном порядке.

Распределение стабилизационного резерва по видам страхования в рамках одной учетной группы осуществляется в пропорции страховых брутто-премий, начисленных за отчетный период.

Согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 11 июня 2002 г. N 51н, расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков происходит отдельно по каждой учетной группе.

Распределение РПНУ по видам страхования в рамках одной учетной группы осуществляется в пропорции резерва заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату.

Доля участия перестраховщиков в РНП определяется методом *pro rata temporis*, исходя из условий договора перестрахования, в РПНУ рассчитывается пропорционально прямому РПНУ как соотношение заработанной за отчетный период перестраховочной премии к заработанной за отчетный период страховой премии в разрезе учетных групп и отражается на счетах бухгалтерского учета

95.2 «Доля перестраховщика в РНП».

95.6 «Доля перестраховщика в РПНУ»

Доля участия перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков определяется согласно условиям договора перестрахования и учитывается на счете 95.10 «Доля перестраховщика в РЗНУ»

Доля перестраховщика в стабилизационном резерве не начисляется.

В методы формирования резервов могут вноситься изменения, которые согласовываются с Банком России.

6. Порядок учета прочих доходов и расходов Общества

6.1 Состав прочих доходов и расходов Общества

Для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода применяется счет «Прочие доходы и расходы».

Прочими доходами / расходами Общества являются:

- поступления / расходы, связанные с предоставлением активов Общества за плату во временное пользование;
- поступления / расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, проценты, дивиденды и иные доходы по ценным бумагам;
- поступления / расходы от продажи основных средств и иных активов Общества;
- проценты, полученные (оплаченные) за предоставление в пользование денежных средств Общества, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете Общества в этом банке;
- вознаграждения, полученные за оказание услуг страхового агента;
- суммы, полученные в порядке реализации перешедшего к Обществу права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по договору страхования;
- сумма положительной/отрицательной разницы, возникшей у СК осуществляющей прямое возмещение убытка в результате превышения средней суммы над суммой выплаты потерпевшему
 - штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
 - поступления в возмещение причиненных организации убытков;
 - возмещения, причиненных организацией убытков;
 - прибыль / убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году;
 - суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы, возникающие при переоценке в установленном порядке имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в том числе, подлежащих оплате в рублях;
- сумма дохода, связанная с получением безвозмездно активов;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- расходы по управлению Страховым Обществом;
- прочие доходы / расходы.

6.2 Порядок отражения в бухгалтерском учете прочих доходов

Прочие доходы признаются в бухгалтерском учете исходя из временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Доходы от реализации перешедшего к страховщику права требования страхователя к лицам, ответственным за причиненный ущерб, отражаются в бухгалтерском учете по более ранней из трех дат:

- по дате получения документа о признании обязательства должником;
- по дате вступления решения суда о компенсации ущерба должником;
- по дате банковской выписки о зачислении суммы компенсации ущерба.

В бухгалтерском учете эта операция отражается следующим образом:

- дебет счета 76-64 – Кредит счета 98-01 - суммы, присужденные судом или признанные виновными лицами.

- дебет счета 51 – кредит счета 76-64 - на суммы, поступившие в возмещение ущерба. Одновременно выполняется бухгалтерская запись Д-т 98-01 К-т 99-01

Возврат ранее выплаченного страхового возмещения отражается по К-ту счета 91-1-39-23 «Прочие доходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Учет годных остатков имущества, полученного Обществом, в соответствии с правилами страхования при осуществлении выплаты «Полная гибель» (при условии передачи остатков имущества Страховщику для дальнейшей реализации) или возврат ранее похищенного ТС (при условии передачи имущества Страховщику для дальнейшей реализации) ведется следующим образом:

Дебет счета 76-13 – Кредит счета 98-05 с/сч. «Абандон» - отражается стоимость ТС или отдельных частей ТС без учета расходов и налогов, предусмотренных законодательством, в сумме экспертной оценки.

Дебет счета 08-98 – Кредит счета 76-13 - оприходованы ТС или металлолом и запчасти не ниже суммы, указанной в заключении независимой экспертизы, в соответствии с дополнительным соглашением к договору страхования.

Дебет счета 98-05 – Кредит счета 99 – признан доход в сумме экспертной оценки.

Реализация ТС или не подлежащего восстановлению автотранспорта, в виде запчастей и металлолома отражается следующими методами:

Дебет счет 91-2-48... – Кредит счета 08-98 Списана первоначальная стоимость запчастей при реализации

Дебет счета 76-14 – Кредит счета 91-1-48... Отражение операции реализации.

Дебет счета 91-2-48... – Кредит счета 68-08-02-04 Начислена сумма НДС

Дебет счета 26 - Кредит счета 76-14 Начислено комиссионное вознаграждение источнику реализации

Дебет счета 51 - Кредит счета 76-14 Получены денежные средства, причитающиеся к поступлению от реализации

Отражение в бухгалтерском учете расчетов по продаже полисов других страховых компаний (в том числе иностранных) производится с применением счета 76, субсчет «Расчеты по зеленым картам». Вознаграждение,

получаемое Обществом в связи с заключением договоров страхования от имени иных страховых компаний, отражается на счете 91.1 «Прочие доходы».

Расходы по указанным выше операциям, предусмотренным договорами, относятся к прочим расходам.

Доходы от сдачи имущества в аренду признаются на последний календарный день каждого месяца, независимо от даты зачисления денежных средств, в счет оплаты аренды, на расчетный счет Общества. Указанные доходы учитываются на отдельном счете бухгалтерского учета 76-91 «Расчеты с арендаторами по договорам аренды» и 91-1-40 «доходы от аренды объектов недвижимости» в полном объеме. Ведется отдельный учет коммунальных, эксплуатационных расходов по содержанию помещений, сдаваемых в аренду. Расчет доли затрат коммунальных услуг определяется пропорционально площади. В соответствии с расчетами, арендаторам выставляются счета на оплату услуг по содержанию арендуемых ими помещений. Для учета суммы НДС по операциям, облагаемым НДС введен счет 76-68 «Расчеты по НДС». По окончании отчетного (налогового) периода дебетовое сальдо по счету 76-68 списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки». Коммунальные и эксплуатационные расходы по содержанию помещений, сдаваемых в аренду, могут как включаться в стоимость арендной платы, так и возмещаться отдельно на основании выставленных счетов с приложением копий документов, подтверждающих данные расходы. Расчет доли затрат коммунальных и эксплуатационных услуг определяется на основании приборов учета, а при их отсутствии – пропорционально площади. Счета-фактуры на возмещение коммунальных и эксплуатационных услуг не выставляются.

6.3 Порядок отражения в бухгалтерском учете прочих расходов

К расходам от обычных видов деятельности относятся расходы по ведению страховых операций, которые включают в себя затраты по заключению договоров страхования – прямые расходы и прочие расходы по ведению страховых операций – косвенные расходы.

Расходы на урегулирование убытков, аквизиционные расходы, иные расходы по ведению страховых операций, а также прочие доходы и расходы делятся на прямые (т.е. непосредственно связанные с договорами страхования) и косвенные. Прямые расходы распределяются по видам страхования в соответствии с теми видами, к которым относятся связанные с этими расходами договора. Косвенные расходы распределяются по видам страхования в пропорции страховых брутто-премий, начисленных за отчетный период.

Распределение доходов и расходов по инвестициям по видам страхования осуществляется в пропорции страховых брутто-премий, начисленных за отчетный период.

Косвенные расходы включают в себя расходы по урегулированию убытков, аквизиционные расходы за минусом комиссионного вознаграждения, начисленного в соответствии договором поручения. Косвенные расходы распределяются по учетным группам пропорционально отношению суммы страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период по

соответствующей учетной группе, к сумме страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период по всем учетным группам.

Вознаграждение, выплачиваемое страховщиком страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, предусмотренному федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, не может превышать десять процентов от страховой премии.

Аквизиционные расходы, иные расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни распределяются в зависимости от способа уплаты страховой премии (единовременная уплата либо уплата страховой премии в рассрочку) осуществляется пропорционально величине страховых премий.

Расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы признаются в бухгалтерском учете исходя из временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Отдельные виды расходов учитываются в следующем порядке:

- расходы, в виде уплаченной госпошлины при подаче искового заявления в суд – по дате подачи заявления в суд;
- причитающиеся к уплате налоги и сборы за счет финансового результата Общества – по дате начисления;
- датой признания расходов прошлых лет, выявленных в отчетном периоде, является дата получения документа, подтверждающего наличие расхода или дата составления бухгалтерской справки при выявлении ошибки в формировании расхода;
- иные расходы – по мере выявления.

7. Учет расчетов по налогу на прибыль

При наличии в отчетном периоде доходов (расходов), приводящих к образованию постоянных или временных разниц, Общество формирует отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в соответствии с ПБУ 18/02, утвержденным приказом МФ РФ от 19 ноября 2002 года №114н.

На основании этого ПБУ, можно увязать бухгалтерскую и налоговую прибыль непосредственно в бухгалтерском учете. Для отражения в бухгалтерском учете, расчетов по налогу на прибыль в План счетов бухгалтерского учета вводится счет 09 «Отложенные налоговые активы» и счет 78 «Отложенные налоговые обязательства».

8. Распределение и использование чистой прибыли

Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с дебетом счета 99 «Прибыли и убытки». Сумма чистого убытка отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с кредитом счета 99 «Прибыли и убытки».

Решением акционеров, принятым на Общем собрании акционеров, распределяется чистая прибыль отчетного периода или определяются источники покрытия убытков.

Направление части прибыли отчетного года на выплату дивидендов акционерам отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями».

9. Отражение в учете событий после отчетной даты

Событиями после отчетной даты Страховым Обществом признаются факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты финансово-хозяйственной деятельности Страхового Общества и имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Существенные события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерской отчетности Страхового Общества за отчетный год независимо от их влияния на результаты деятельности Общества, если стоимостная оценка последствий соответствующего события превышает 5 процентов от итоговой суммы статьи (статьи отчета о прибылях и убытках), по которой последствия данного события подлежат отражению в отчетности отчетного периода с учетом качественных характеристик ошибки и статьи баланса или отчета о прибылях и убытках. При этом бухгалтерские записи осуществляются заключительными оборотами текущего отчетного периода.

При наступлении события после отчетной даты в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, производится обратная запись на сумму, отраженную в учете предыдущего отчетного периода. Одновременно в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, в общем порядке делается запись, отражающая это событие.

В случаях, предусмотренных п.10 ПБУ 7/98, события после отчетной даты отражаются в пояснительной записке к бухгалтерскому отчету. Бухгалтерские записи при этом не производятся.

10. Отношения страховой организации с обособленными структурными подразделениями

Обособленное структурное подразделение Страхового Общества - это любое территориально обособленное от него подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах Страхового Общества, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

Структурными подразделениями Региональной сети Страхового Общества являются: Региональные центры, филиалы, агентства и другие структурные подразделения, подчиняющиеся филиалам.

Филиалы Страхового Общества действуют на основании устава, Положения о филиале (прилагается), утвержденного Генеральным директором, в соответствии с нормативными актами (законами, положениями, инструкциями), издаваемыми законодательными органами РФ, а также

внутренними нормативными документами Страхового Общества. Директор филиала действует на основании доверенности, выданной Генеральным директором Общества.

Филиалы Страхового Общества, в соответствии с действующим законодательством не являются самостоятельными налогоплательщиками. Налогоплательщиком, по месту нахождения структурных подразделений, является ОСАО «РЕСО-Гарантия».

Филиалы не имеют отдельного баланса и не определяют самостоятельно финансовый результат в целях бухгалтерского учета. Учет активов и обязательств обособленных подразделений ведется централизованно в Единой информационной системе (ЕИС) компании. Начисление выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, а также удержание установленных законодательством налогов и сборов с таких выплат и вознаграждений осуществляется централизованно в ЕИС. Филиалы имеют расчетные счета, открываемые в уполномоченных банках в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Общества.

Центральный офис осуществляет контроль в отношении филиалов:

- текущий контроль за своевременным внесением первичной информации в информационную систему,
- выборочный контроль правильности оформления первичных учетных документов,
- выездной контроль,
- текущий контроль за состоянием расчетных счетов и движения денежных средств филиала,
- текущий контроль за выполнением показателей бюджета.

Хранение оригиналов всех документов страховой и хозяйственной деятельности филиалов осуществляется самими филиалами Страхового Общества.

11. Налогообложение

Общество является плательщиком федеральных, региональных и местных налогов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Порядок ведения налогового учета, расчетов и взаимоотношений с налоговыми органами отражены в учетной политике Общества для целей налогового учета.

12. Документооборот

Согласно п.15 Приказа Минфина РФ № 34н первичные учетные документы оформляются и передаются в бухгалтерию для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным в Обществе внутренним распоряжением.

Внутренний распорядок ведения хозяйственных операций, документы, подтверждающие совершение операций, регистры бухгалтерского и налогового учета, приказы, распоряжения, акты, разработанные Обществом, учитывают все взаимосвязи внутри Общества и между его отдельными подразделениями.

Система документооборота регламентирует следующие вопросы:

- порядок создания первичных учетных документов;
- контроль правильности заполнения форм первичных учетных документов;
- порядок и сроки передачи первичных учетных документов в бухгалтерию;
- порядок передачи первичных учетных документов в архив.

Ответственность за соблюдение выполнения всех внутренних процедур, своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

13. Заключительные положения

В соответствии с п.6 статьи 8 Закона о бухгалтерском учете, изменения в учетной политике может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами
- разработки или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета
- иного существенного изменения условий деятельности организации.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Д.Г. Раковщик

А. А. Дудкина

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 марта 2015 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		31	03	2015
Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"		11595516		
Страховщик	по ОКПО			
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027700042413		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1209		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710045520		
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 47	31	
Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная	по ОКЕИ	384		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)				
Место нахождения (адрес)	125047, Москва, ул. Гашека, д.12, стр.1			

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
р.1	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	79	82	90
р.2	Основные средства	1120	2702947	2756344	2680951
п.3.20	Доходные вложения в материальные ценности	1130	2206311	2203934	1854912
р.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	49664847	59743786	41656165
п.3.20	Отложенные налоговые активы	1150	2088047	2860249	2326576
4	Запасы	1210	70381	75057	62605
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
р.6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	50
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	2309259	1985016	1792001
п.3.26	Дебиторская задолженность	1250	12616935	13332310	18271616
-	Депозиты премий у перестрахователей	1260	-	-	-
п.3.20	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	10627439	1964804	1354366
п.3.20	Прочие активы	1290	416585	216585	220979
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	82702830	85138167	70220311
-	БАЛАНС	1000	82702830	85138167	70220311

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
п.з.22	Уставный капитал	2110	3100000	3100000	3100000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
п.з.26	Переоценка имущества	2130	1189001	1189001	1140193
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	3228	3228	358
п.з.26	Резервный капитал	2150	851262	851262	851262
п.з.26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	12712543	9905662	7702499
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	17856034	15049153	12794312
	III. Обязательства				
6	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	665535	684840	461006
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	47610265	46212211	39301416
р.5.3	Заемные средства	2230	8135420	8139015	13333790
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	257209	312847	29837
р.7	Оценочные обязательства	2250	186329	152464	209593
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
п.з.26	Кредиторская задолженность	2270	7982850	14577692	4083059
-	Доходы будущих периодов	2280	6955	7712	5065
р.5.5	Прочие обязательства	2290	2233	2233	2233
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	64846796	70089014	57425999
-	БАЛАНС	2000	82702830	85138167	70220311

Руководитель

Раковщик Дмитрий
Григорьевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Дудкина Алла Алексеевна
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за первый квартал 2015 г.

		КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	03	2015
Страховщик	Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"	по ОКПО	11595516	
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	1027700042413	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	1209	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7710045520	
Вид экономической деятельности	Страхование	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 47	31
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	9696	9002
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	9818	9002
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	(122)	-
-	Доходы по инвестициям	1200	7971	2800
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	(69298)	(23759)
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	(69298)	(23759)
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	19305	(29339)
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	19305	(29326)
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	(13)
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	(54)	(268)
-	аквизиционные расходы	1610	(54)	(268)
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	(32380)	(41564)

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
-	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	15803878	13558804
-	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	16688892	14677067
-	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(820000)	(1075500)
-	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(403082)	(474345)
-	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	338068	431582
-	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(10137329)	(9468157)
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(8813253)	(7956153)
-	расходы по урегулированию убытков	2220	(679986)	(588881)
-	доля перестраховщиков в выплатах	2230	294262	281846
-	изменение резервов убытков – всего	2240	(924527)	(1047885)
-	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(13825)	(157084)
-	Изменение иных страховых резервов	2300	(70445)	(10471)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
-	Отчисления от страховых премий	2500	(143376)	(98619)
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(3464272)	(3214082)
-	аквизиционные расходы	2610	(3490105)	(3172618)
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(35356)	(109730)
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	61189	68266
-	Доходы по инвестициям	2700	2781595	1544040
-	Расходы по инвестициям	2800	(491972)	(684)
-	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	485077	278354
-	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(710149)	(625191)
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	4053007	1963994
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
-	Управленческие расходы	3100	(778218)	(828386)
-	Прочие доходы	3200	16206553	6408049
-	Прочие расходы	3300	(15925515)	(6776779)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	3523447	725314
-	Текущий налог на прибыль	3500	-	-
-	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	11877	6894
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	55636	86401
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	(772202)	(236078)
-	Прочее	3800	-	-
-	-	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	2806881	575637

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
-	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	2806881	575637
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель



(подпись)

Раковщик Дмитрий
Григорьевич

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Дудкина Алла
Алексеевна
(расшифровка подписи)

**Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика
и отчету о финансовых результатах страховщика
(табличная форма)**

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы – всего	1100	за I кв. 2015 г.	167	(85)	-	-	-	(3)	-	-	-	167	(88)
	1200	за I кв. 2014 г.	167	(77)	-	-	-	(2)	-	-	-	167	(79)
	1101	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1201	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1102	за I кв. 2015 г.	167	(85)	-	-	-	(3)	-	-	-	167	(88)
товарный знак	1202	за I кв. 2014 г.	167	(77)	-	-	-	(2)	-	-	-	167	(79)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком –				
всего	1300	-	-	-
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и	1301	-	-	-
базы данных	1302	-	-	-
-				

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
I	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью – всего	1400	-	-	-
в том числе:				
-	1401	-	-	-
-	1402	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				на конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	выбыло объектов	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	переоценка	накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 1 кв. 2015 г.	4192848	(1460575)	15234	(34112)	10434	(40495)	-	-	4173970	(1490636)
в том числе:	2200	за 1 кв. 2014 г.	3916198	(1286999)	61968	(11192)	5614	(46422)	-	-	3966974	(1327806)
недвижимое имущество – всего	2110	за 1 кв. 2015 г.	3098192	(744464)	-	(23271)	-	(15459)	-	-	3074921	(759923)
в том числе:	2210	за 1 кв. 2014 г.	2994825	(630847)	26198	-	-	(27643)	-	-	3021023	(658490)
Здания	2111	за 1 кв. 2015 г.	3073842	(744464)	-	(23271)	-	(15459)	-	-	3050571	(759923)
	2211	за 1 кв. 2014 г.	2970475	(630847)	26198	-	-	(27643)	-	-	2996673	(658490)
Земельные участки	2112	за 1 кв. 2015 г.	24350	-	-	-	-	-	-	-	24350	-
	2212	за 1 кв. 2014 г.	24350	-	-	-	-	-	-	-	24350	-
иные объекты основных средств – всего	2150	за 1 кв. 2015 г.	1094656	(716111)	15234	(10841)	10434	(25036)	-	-	1099049	(730713)
в том числе:	2250	за 1 кв. 2014 г.	921373	(656152)	35770	(11192)	5614	(18779)	-	-	945951	(669316)
Сооружения	2151	за 1 кв. 2015 г.	12026	(7734)	-	-	-	(283)	-	-	12026	(8017)
	2251	за 1 кв. 2014 г.	11926	(6595)	-	-	-	(292)	-	-	11926	(6887)
Машины и оборудование	2152	за 1 кв. 2015 г.	469082	(325062)	8315	(2262)	2212	(10487)	-	-	475135	(333337)
	2252	за 1 кв. 2014 г.	379430	(300403)	7529	(1405)	1404	(5743)	-	-	385554	(304741)
Транспортные средства	2153	за 1 кв. 2015 г.	242246	(107242)	5401	(1090)	1090	(9068)	-	-	246557	(115220)
	2253	за 1 кв. 2014 г.	168733	(91802)	17041	(9163)	3634	(6207)	-	-	176611	(94375)
Хозяйственный инвентарь	2154	за 1 кв. 2015 г.	56575	(42971)	60	(3091)	3009	(541)	-	-	53544	(40503)
	2254	за 1 кв. 2014 г.	56982	(43106)	4443	(589)	552	(871)	-	-	60836	(43425)
Другие виды основных средств	2155	за 1 кв. 2015 г.	314727	(233102)	1458	(4398)	4123	(4657)	-	-	311787	(233636)
	2255	за 1 кв. 2014 г.	304302	(214246)	6757	(35)	24	(5666)	-	-	311024	(219888)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 1 кв. 2015 г.	2454567	(250633)	26345	(4332)	571	(20207)	-	-	2476580	(270269)
в том числе:	2400	за 1 кв. 2014 г.	2065131	(210219)	192671	(33531)	1818	(8364)	-	-	2224271	(216764)
недвижимое имущество – всего	2310	за 1 кв. 2015 г.	2376528	(226362)	26345	(3075)	-	(16538)	-	-	2399798	(242900)
в том числе:	2410	за 1 кв. 2014 г.	2008162	(200147)	171132	(32931)	1656	(4912)	-	-	2146363	(203403)
Здания	2311	за 1 кв. 2015 г.	1437532	(226362)	26345	(3075)	-	(16538)	-	-	1460802	(242900)
	2411	за 1 кв. 2014 г.	1482717	(200147)	81	(32931)	1656	(4912)	-	-	1449867	(203403)
Земельные участки	2312	за 1 кв. 2015 г.	938996	-	-	-	-	-	-	-	938996	-
	2412	за 1 кв. 2014 г.	525445	-	171051	-	-	-	-	-	696496	-
иные объекты – всего	2350	за 1 кв. 2015 г.	78039	(24271)	-	(1257)	571	(3669)	-	-	76782	(27369)
в том числе:	2450	за 1 кв. 2014 г.	56969	(10072)	21539	(600)	162	(3452)	-	-	77908	(13361)
Сооружения	2351	за 1 кв. 2015 г.	6832	(297)	-	-	-	(77)	-	-	6832	(374)
	2451	за 1 кв. 2014 г.	360	(13)	6472	-	-	(53)	-	-	6832	(66)
Машины и оборудование	2352	за 1 кв. 2015 г.	48702	(15129)	-	(658)	259	(2355)	-	-	48044	(17225)
	2452	за 1 кв. 2014 г.	3763	(5864)	14939	-	-	(2133)	-	-	48702	(7997)
Транспортные средства	2353	за 1 кв. 2015 г.	17991	(8246)	-	(599)	312	(1112)	-	-	17392	(9046)
	2453	за 1 кв. 2014 г.	18591	(4073)	-	(600)	162	(1150)	-	-	17991	(5061)

Хозяйственный инвентарь	2354	за I кв. 2015 г.	259	(28)	-	-	-	-	(13)	-	-	259	(41)
	2454	за I кв. 2014 г.	-	-	128	-	-	-	(4)	-	-	128	(3)
Другие виды основных средств	2355	за I кв. 2015 г.	4255	(571)	-	-	-	-	(112)	-	-	4255	(683)
	2455	за I кв. 2014 г.	4255	(122)	-	-	-	-	(112)	-	-	4255	(234)

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств – всего	2500	за 1 кв. 2015 г.	24071	10776	-	(15234)	19613
в том числе:	2600	за 1 кв. 2014 г.	51752	246354	-	(228361)	69745
Здания	2501	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-
Земельные участки	2502	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-
	2602	за 1 кв. 2014 г.	-	171051	-	(171051)	-
Другие виды основных средств	2503	за 1 кв. 2015 г.	24071	10776	-	(15234)	19613
	2603	за 1 кв. 2014 г.	51752	75303	-	(57310)	69745

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего	2700	181	512
в том числе:			
Здания	2701	-	-
Другие виды основных средств	2702	181	512
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего	2800	-	-
в том числе:			
-	2801	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
I	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	800682	793405	661665
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	933357	956402	779512
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	1844
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло	накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Финансовые вложения – всего	3100	за 1 кв. 2015 г.	51107351	8636435	30878714	(32302590)	9062411	148812	(1143)	49832287
в том числе:	3200	за 1 кв. 2014 г.	41002196	653969	17222778	(21080078)	814785	53930	442	37187863
банковские вклады (депозиты)	3101	за 1 кв. 2015 г.	14079208	7506088	2122890	(13947006)	8779161	-	-	2255092
государственные и муниципальные ценные бумаги	3201	за 1 кв. 2014 г.	17255766	652359	4193031	(8353314)	807794	-	-	13113483
акции	3102	за 1 кв. 2015 г.	45337	5257	3707251	(1895915)	-	22248	-	1878921
облигации	3202	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
векселя	3103	за 1 кв. 2015 г.	12279551	-	1002636	-	-	-	-	13282187
предоставленные займы	3203	за 1 кв. 2014 г.	12020961	-	-	(1096281)	-	-	-	10924680
вклады в уставные капиталы	3104	за 1 кв. 2015 г.	7174127	1086933	23945937	(14968164)	252989	87230	(1143)	16239130
ипотечные сертификаты участия	3204	за 1 кв. 2014 г.	2640805	(698)	9157257	(9378818)	6523	42967	442	2462211
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3105	за 1 кв. 2015 г.	-	(6015)	816168	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3205	за 1 кв. 2014 г.	3707370	34667	100000	(206936)	30261	39334	-	4523538
жилищные сертификаты	3106	за 1 кв. 2015 г.	1786011	8323	1000000	(322075)	468	10963	-	1718409
депозитарные расписки	3206	за 1 кв. 2014 г.	195027	-	-	-	-	-	-	872952
иные финансовые вложения	3107	за 1 кв. 2015 г.	2252985	-	-	-	-	-	-	2252985
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3207	за 1 кв. 2014 г.	2280575	-	1300000	(1947590)	-	-	-	1632985
	3108	за 1 кв. 2015 г.	3818060	3490	-	-	-	-	-	3818060
	3208	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3109	за 1 кв. 2015 г.	9672072	-	-	(1284569)	-	-	-	8387503
	3209	за 1 кв. 2014 г.	2901692	-	756322	-	-	-	-	3658014
	3110	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3111	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3112	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3113	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3199	за 1 кв. 2015 г.	14721656	-	-	-	-	-	-	14721656
	3299	за 1 кв. 2014 г.	12013731	-	-	(1096281)	-	-	-	10917450

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего	3300	-	-	-
в том числе:				
-	3301	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего	3400	-	-	-
в том числе:				
-	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего	3500	-	-	-
в том числе:				
-	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего	3600	-	-	-
в том числе:				
-	3601	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление причитающихся процентов, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам	перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования — всего	5100	за I кв. 2015 г.	7267707	(160703)	5573766	-	(23494)	(4573041)	(448779)	-	-	x	7819653	(184197)
	5200	2014 г.	7163552	(171217)	6197729	-	(27022)	(4259708)	(479301)	-	-	x	8622272	(198239)
в том числе: задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за I кв. 2015 г.	2413	-	727	-	-	(1529)	-	-	-	x	1611	-
	5210	2014 г.	5361	-	1886	-	-	(1985)	-	-	-	x	5262	-
из нее: задолженность страхователей	5111	за I кв. 2015 г.	2413	-	727	-	-	(1529)	-	-	-	x	1611	-
	5211	2014 г.	5361	-	1886	-	-	(1985)	-	-	-	x	5262	-
задолженность страховых агентов	5112	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за I кв. 2015 г.	130507	-	164912	-	-	(82936)	-	-	-	x	212483	-
	5250	2014 г.	153428	-	148236	-	-	(68708)	-	-	-	x	232956	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за I кв. 2015 г.	7134787	(160703)	5408127	-	(23494)	(4488576)	(4487779)	-	-	x	7605559	(184197)
	5260	за I кв. 2014 г.	7004763	(171217)	6047607	-	(27022)	(4189015)	(479301)	-	-	x	8384054	(198239)
	5161	за I кв. 2015 г.	6162204	(160703)	5186844	-	(23494)	(4164926)	(4487779)	-	-	x	6735343	(184197)
	5261	за I кв. 2014 г.	6194135	(171217)	5811452	-	(27022)	(3919320)	(479301)	-	-	x	7606966	(198239)
	5162	за I кв. 2015 г.	972583	-	221283	-	-	(323650)	-	-	-	x	870216	-
задолженность страховых агентов	5262	за I кв. 2014 г.	810628	-	236155	-	-	(269695)	-	-	-	x	777088	-
	5170	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5180	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5181	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5300	за I кв. 2015 г.	1538865	-	718847	-	-	(498376)	-	-	-	x	1759336	-
	5400	за I кв. 2014 г.	804868	-	654412	-	-	(415769)	-	-	-	x	1043511	-
	5310	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5410	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5320	за I кв. 2015 г.	740089	-	179688	-	-	(232138)	-	-	-	x	687639	-
	5420	за I кв. 2014 г.	442174	-	126648	-	-	(58344)	-	-	-	x	510478	-
	5330	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5340	за I кв. 2015 г.	798776	-	539159	-	-	(266238)	-	-	-	x	1071697	-
	5440	за I кв. 2014 г.	362694	-	527764	-	-	(357425)	-	-	-	x	533033	-
	5350	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5360	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5460	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5370	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5371	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за I кв. 2015 г.	371693	(9182)	143233	-	-	(268815)	-	-	-	x	246111	(9182)
	5502	за I кв. 2014 г.	165928	(21691)	164917	-	-	(121713)	-	-	-	x	209132	(21691)
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная – всего	5700	за I кв. 2015 г.	3393487	-	702049	-	-	(2224608)	-	-	-	-	1870928	-
	5750	за I кв. 2014 г.	3298803	-	379637	-	-	(554036)	(799)	-	-	-	3123605	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за I кв. 2015 г.	1761198	-	1340	-	-	(1618327)	-	-	-	-	144211	-
	5751	за I кв. 2014 г.	1341235	-	69359	-	-	(10431)	-	-	-	-	1400163	-
Задолженность по суброгационным требованиям	5702	за I кв. 2015 г.	37585	-	4790	-	-	(7094)	-	-	-	-	35281	-
	5752	за I кв. 2014 г.	33874	-	10273	-	-	(6417)	-	-	-	-	37730	-
Задолженность по регрессным требованиям	5703	за I кв. 2015 г.	329072	-	42974	-	-	(24493)	-	-	-	-	347553	-
	5753	за I кв. 2014 г.	212985	-	43454	-	-	(7947)	-	-	-	-	248492	-
Задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за I кв. 2015 г.	69657	-	471675	-	-	-	-	-	-	-	541332	-
	5754	за I кв. 2014 г.	681368	-	50473	-	-	(98849)	-	-	-	-	632992	-
Задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за I кв. 2015 г.	1195975	-	181270	-	-	(574694)	-	-	-	-	802551	-
	5756	за I кв. 2014 г.	1029341	-	206078	-	-	(430392)	(799)	-	-	-	804228	-
в том числе: дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	5707	за I кв. 2015 г.	165955	-	144407	-	-	(91081)	-	-	-	-	219281	-
	5757	за I кв. 2014 г.	326951	-	87242	-	-	(283249)	-	-	-	-	130944	-
авансы выданные	5708	за I кв. 2015 г.	1006857	-	28441	-	-	(470475)	-	-	-	-	564823	-
	5758	за I кв. 2014 г.	673331	-	116479	-	-	(133027)	-	-	-	-	656783	-
Задолженность по операциям с ценными бумагами	5709	за I кв. 2015 г.	336	-	141	-	-	(16)	-	-	-	-	461	-
	5759	за I кв. 2014 г.	1047	-	-	-	-	(967)	-	-	-	-	80	-
расчеты по по взносам бюро Зеленая карта	5710	за I кв. 2015 г.	7104	-	-	-	-	(1776)	-	-	-	-	5328	-
	5760	за I кв. 2014 г.	8879	-	-	-	-	(962)	-	-	-	-	7917	-
расчеты с государственными внебюджетными фондами	5711	за I кв. 2015 г.	7699	-	6691	-	-	(7507)	-	-	-	-	6883	-
	5761	за I кв. 2014 г.	5763	-	-	-	-	(4768)	(799)	-	-	-	196	-
расчеты с полотчетными лицами	5712	за I кв. 2015 г.	4023	-	1590	-	-	(3686)	-	-	-	-	1927	-
	5762	за I кв. 2014 г.	9522	-	2357	-	-	(7419)	-	-	-	-	4460	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
расчеты по договору доверительного управления	5713	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5763	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5714	за I кв. 2015 г.	4001	-	-	-	-	(153)	-	-	-	-	3848	-
расчеты по соглашению цессии	5764	за I кв. 2014 г.	3848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3848	-
	5800	за I кв. 2015 г.	1125778	(195335)	274018	2862	(120)	(92969)	-	(18859)	52	-	1290830	(176544)
	5850	за I кв. 2014 г.	7293607	(262234)	283223	2291	(14808)	(126526)	-	(29804)	4608	-	7452595	(242630)
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5802	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5852	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5803	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5805	за I кв. 2015 г.	1125778	(195335)	274018	2862	(120)	(92969)	-	(18859)	52	-	1290830	(176544)
прочая долгосрочная задолженность	5855	за I кв. 2014 г.	7293607	(262234)	283223	2291	(14808)	(126526)	-	(29804)	4608	-	7452595	(242630)
	5806	за I кв. 2015 г.	820199	-	11933	2862	-	(92518)	-	-	-	-	742476	-
	5856	за I кв. 2014 г.	675747	-	169546	2291	-	(62491)	-	-	-	-	785093	-
в том числе: займы физическим лицам	5807	за I кв. 2015 г.	55712	(51326)	72	-	-	(76)	-	(415)	52	-	55293	(50859)
	5857	за I кв. 2014 г.	77717	(74702)	4711	-	(4557)	(2554)	-	(2292)	92	-	79874	(76875)
	5808	за I кв. 2015 г.	146800	(144009)	794	-	(120)	-	-	(18444)	-	-	129150	(125685)
прочая долгосрочная задолженность	5858	за I кв. 2014 г.	221725	(187532)	10238	-	(10251)	(61459)	-	(27512)	4516	-	170504	(165755)
	5809	за I кв. 2015 г.	103067	-	261219	-	-	(375)	-	-	-	-	363911	-
	5859	за I кв. 2014 г.	6318418	-	98728	-	-	(22)	-	-	-	-	6417124	-
прочая долгосрочная задолженность по операциям с ценными бумагами (маржа)	5000	за I кв. 2015 г.	13697530	(365220)	7411913	2862	(23614)	(7657809)	(448779)	(18859)	52	x	12986858	(369923)
	5001	за I кв. 2014 г.	18726758	(455142)	7679918	2291	(41830)	(5477752)	(480100)	(29804)	4608	x	20451115	(462560)
	5901	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дено премий у перестрахователей	5902	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность – всего	6100	377822	7899	372397	7177	492350	37208
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования	6110	184197	-	160703	-	171217	-
из нее:							
страхователей	6111	184197	-	160703	-	171217	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
со страховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	9182	-	9182	-	21691	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	184443	7899	202512	7177	299442	37208
в том числе:							
прочая дебиторская задолженность	6151	129150	3465	146800	2791	221725	34193
недостачи и хищения	6152	55293	4434	55712	4386	77717	3015
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также дело премий перестраховщиков

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода	
				поступление			выбыло			[Перевод из срочной в краткосрочную]
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего в том числе:	7100	за 1 кв. 2015 г.	1912698	1005118	-	(997925)	(90831)	x	1829060	
	7200	за 1 кв. 2014 г.	2498833	1258126	-	(1096560)	(111195)	x	2549204	
	7110	за 1 кв. 2015 г.	110585	65100	-	(92148)	-	x	83537	
	7210	за 1 кв. 2014 г.	154395	45589	-	(73542)	-	x	126442	
	7120	за 1 кв. 2015 г.	1763004	876393	-	(852449)	(90831)	x	1696117	
	7220	за 1 кв. 2014 г.	2299686	1146427	-	(980676)	(111195)	x	2354242	
	7130	за 1 кв. 2015 г.	39109	63625	-	(53328)	-	x	49406	
	7230	за 1 кв. 2014 г.	44752	66110	-	(42342)	-	x	68520	
	7140	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7240	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7150	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7250	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7160	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7260	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования в том числе:	7161	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	7261	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в том числе:									
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7300	за 1 кв. 2015 г.	2193605	566341	-	(166629)	-	x	2593317
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантелям	7400	за 1 кв. 2014 г.	1085673	897757	-	(124175)	-	x	1859255
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7310	за 1 кв. 2015 г.	51858	5132	-	-	-	x	56990
страховые брокеры	7410	за 1 кв. 2014 г.	11078	5197	-	-	-	x	16275
прочая задолженность по операциям перестрахования	7320	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7420	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
-	7330	за 1 кв. 2015 г.	2141747	561209	-	(166629)	-	x	2536327
	7430	за 1 кв. 2014 г.	1074595	892560	-	(124175)	-	x	1842980
	7340	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7350	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7351	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 1 кв. 2015 г.	137690	37162	-	(137690)	-	x	37162
Прочая кредиторская задолженность	7502	за 1 кв. 2014 г.	39680	34069	-	(39680)	-	x	34069
краткосрочная – всего	7600	за 1 кв. 2015 г.	10333699	806090	-	(7447723)	(168755)	-	3523311
в том числе:	7700	за 1 кв. 2014 г.	458873	776440	-	(326536)	(108484)	-	800293
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7710	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7620	за 1 кв. 2015 г.	59248	311926	-	(2109)	-	-	369065
задолженность по налогам и сборам	7720	за 1 кв. 2014 г.	2968	304564	-	-	-	-	307532
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7630	за 1 кв. 2015 г.	18942	168144	-	(27623)	-	-	159463
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7730	за 1 кв. 2014 г.	10611	149567	-	(18925)	-	-	141253
в том числе:	7640	за 1 кв. 2015 г.	101778	148253	-	(127527)	-	-	122504
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7740	за 1 кв. 2014 г.	67521	146651	-	(86449)	-	-	127723
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по отчислениям в фонд профессиональных объединений страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7650	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7750	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по отчислениям в фонд профессиональных объединений страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 1 кв. 2015 г.	166287	144402	-	-	(166287)	-	144402
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7760	за 1 кв. 2014 г.	107718	99631	-	-	(107718)	-	99631
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7661	за 1 кв. 2015 г.	163278	138076	-	-	(163278)	-	138076
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7761	за 1 кв. 2014 г.	104776	92995	-	-	(104776)	-	92995
	7662	за 1 кв. 2015 г.	2276	5444	-	-	(2276)	-	5444
	7762	за 1 кв. 2014 г.	2108	5629	-	-	(2108)	-	5629
	7663	за 1 кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 1 кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7664	за 1 кв. 2015 г.	733	882	-	-	(733)	-	882
	7764	за 1 кв. 2014 г.	834	1007	-	-	(834)	-	1007

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за I кв. 2015 г.	50886	13091	-	(21459)	-	-	42518
	7770	за I кв. 2014 г.	192143	51419	-	(218596)	-	-	24966
прочая краткосрочная задолженность	7680	за I кв. 2015 г.	9936558	20274	-	(7269005)	(2468)	-	2685359
	7780	за I кв. 2014 г.	77912	24608	-	(2566)	(766)	-	99188
в том числе:	7671	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по взносам в уставной капитал дочерних компаний	7771	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с другими страховыми компаниями по зеленой карте	7672	за I кв. 2015 г.	4787	-	-	-	-	-	4787
задолженность с другими организациями по экспертизе	7673	за I кв. 2015 г.	6005	224	-	-	-	-	6229
	7773	за I кв. 2014 г.	17548	18464	-	(1718)	-	-	34294
прочая задолженность	7674	за I кв. 2015 г.	1341	4263	-	(1636)	-	-	3968
	7774	за I кв. 2014 г.	46360	1810	-	(43808)	-	-	4362
расчеты с арендаторами	7675	за I кв. 2015 г.	46964	4952	-	(930)	-	-	50986
	7775	за I кв. 2014 г.	1071	-	-	(1071)	-	-	-
задолженность по членскому взносу на обеспечение деятельности РСА	7676	за I кв. 2015 г.	22500	-	-	-	-	-	22500
	7776	за I кв. 2014 г.	22500	-	-	-	-	-	22500
расчеты по реализации объекта недвижимости	7677	за I кв. 2015 г.	2468	-	-	-	(2468)	-	-
	7777	за I кв. 2014 г.	1102	15169	-	-	(766)	-	15505
расчеты по операциям с ценными бумагами	7678	за I кв. 2015 г.	9841824	-	-	(7222408)	-	-	2619416
	7778	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная – всего	7690	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
-	7791	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за I кв. 2015 г.	14577692	2414711	-	(8749967)	(259586)	x	7982850
	7001	за I кв. 2014 г.	4083059	2966392	-	(1586951)	(219679)	x	5242821
Задолженность по депозитам перед перестраховщиками	7801	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства – всего	7910	за I кв. 2015 г.	-	858866	838	(858866)	(838)	-	-
	7920	за I кв. 2014 г.	-	-	1701049	(1701049)	-	-	-
в том числе:	7911	за I кв. 2015 г.	-	858866	838	(858866)	(838)	-	-
кредиты	7921	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за I кв. 2014 г.	-	-	1701049	(1701049)	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7930	за I кв. 2015 г.	8139015	-	140460	(144055)	-	-	8135420
	7940	за I кв. 2014 г.	1333790	-	443750	(287520)	-	-	13177560
в том числе:	7931	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7941	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за I кв. 2015 г.	8139015	-	140460	(144055)	-	-	8135420
	7942	за I кв. 2014 г.	1333790	-	443750	(287520)	-	-	13177560

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и дело премий перестраховщиков

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
I	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность – всего	6300			
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
-	6331	-	-	-
Просроченные заемные средства – всего	6400			
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депозитам перестраховщиков	6500			

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни – всего	8110	за I кв. 2015 г.	684840	-	684840	(19305)	-	(19305)	665535	-	665535
в том числе:	8210	за I кв. 2014 г.	461006	(50)	460956	29326	13	29339	490332	(37)	490295
математический резерв	8111	за I кв. 2015 г.	628497	-	628497	(21823)	-	(21823)	606674	-	606674
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8211	за I кв. 2014 г.	420600	(43)	420557	23794	11	23805	444394	(32)	444362
	8112	за I кв. 2015 г.	524	-	524	61	-	61	585	-	585
	8212	за I кв. 2014 г.	491	-	491	28	-	28	519	-	519
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за I кв. 2015 г.	19519	-	19519	(1447)	-	(1447)	18072	-	18072
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8213	за I кв. 2014 г.	12985	-	12985	3217	-	3217	16202	-	16202
	8114	за I кв. 2015 г.	1635	-	1635	(191)	-	(191)	1444	-	1444
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8214	за I кв. 2014 г.	4086	(7)	4079	384	2	386	4470	(5)	4465
	8115	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за I кв. 2015 г.	34665	-	34665	4095	-	4095	38760	-	38760
	8216	за I кв. 2014 г.	22844	-	22844	1903	-	1903	24747	-	24747
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	8120	за I кв. 2015 г.	46212211	(1985016)	44227195	1398054	(324243)	1073811	47610265	(2309259)	45301006
в том числе:	8220	за I кв. 2014 г.	39301416	(1792001)	37509415	1532701	(274498)	1258203	40834117	(2066499)	38767618
резерв незаработанной премии	8121	за I кв. 2015 г.	27080636	(527027)	26553609	403082	(338068)	65014	27483718	(865095)	26618623
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8221	за I кв. 2014 г.	22740268	(538108)	22202160	474345	(431582)	42763	23214613	(969690)	22244923
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8122	за I кв. 2015 г.	12559273	(1294866)	11264407	439502	(5595)	433907	12998775	(1300461)	11698314
	8222	за I кв. 2014 г.	11442481	(1100322)	10342159	756716	145674	902390	12199197	(954648)	11244549
стабилизационный резерв	8123	за I кв. 2015 г.	4995800	(163123)	4832677	485025	19420	504445	5480825	(143703)	5337122
иные страховые резервы	8223	за I кв. 2014 г.	3799497	(153571)	3645926	291169	11410	302579	4090666	(142161)	3948505
	8124	за I кв. 2015 г.	1576502	X	1576502	70445	X	70445	1646947	X	1646947
	8224	за I кв. 2014 г.	1319170	X	1319170	10471	X	10471	1329641	X	1329641
	8125	за I кв. 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за I кв. 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за I кв. 2015 г.	46897051	(1985016)	44912035	1378749	(324243)	1054506	48275800	(2309259)	45966541
	8200	за I кв. 2014 г.	39762422	(1792051)	37970371	1562027	(274485)	1287542	41324449	(2066536)	39257913

8. Доходы и расходы страховщика

8.1. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные – всего	8410	16688892	14677067
Справочно:			
списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	324481	335913
Изменение резерва незаработанной премии – всего	8420	(403082)	(474345)
Заработанные страховые премии – всего	8430	16285810	14202722
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(820000)	(1075500)
Справочно:			
списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	338068	431582
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	8400	15803878	13558804

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
I	2	3	4
Страховые выплаты – всего	8510	9429278	8730854
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	(769939)	(916231)
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(505706)	(584069)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	(264233)	(332161)
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	8659339	7814623
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8535	(294437)	(286782)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	200	4936
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(294237)	(281846)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8550	8365102	7532777
Возврат страховых премий (взносов)	8560	153914	141530
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	(25)	-
Расходы по урегулированию убытков – всего	8570	679986	588881
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	259915	243752
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	40658	36279
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	376636	165575
другие расходы по урегулированию убытков	8579	2777	143275
Изменение резервов убытков – всего	8580	924527	1047885
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	439502	756716
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	485025	291169
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	13825	157084
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(5595)	145674
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	19420	11410
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	10137329	9468157

8.3. Отчисления от страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 15				
Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.	
I	2	3	4	
Отчисления от страховых премий – всего	8600	143376	98619	
в том числе:				
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	138076	92995	
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	4913	5137	
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-	
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	387	487	
по иным видам страхования	8650	-	-	
из них:				
-	8651	-	-	

8.4. Аквизиционные расходы
8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
Аквизиционные расходы – всего	2	3	4
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8710	54	268
вознаграждение страховым брокерам			
расходы на рекламу			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8711	54	268
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8712	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8713	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8714	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8715	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8716	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8717	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8718	-	-
	8719	-	-
	8720	-	-
	8730	54	268

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
Аквизиционные расходы – всего	2	3	4
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8740	3490105	3172618
вознаграждение страховым брокерам			
расходы на рекламу			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8741	2474824	2297364
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8742	-	55957
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8743	3774	4959
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8744	574366	532877
перестраховочные комиссии перестрахователям	8745	115881	115829
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8746	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8747	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8748	-	-
	8749	321260	165632
	8750	(61189)	(68266)
	8760	3428916	3104352

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

8.5.1. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8800	7971	2800
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	7971	2800
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
I	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9100	2781595	1544040
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	325779	154835
из них:			
доходы по государственному и муниципальному ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	325779	154835
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	213092	231333
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	27572	22114
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	2051697	1134781
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	2051697	1134781
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	163455	977
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9200	491972	684
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	2568	684
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	489404	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	489404	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

8.6. Прочие доходы и расходы
8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни – всего	9310	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками – участниками договора страхования	9313	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни – всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тантёмы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9400	485077	278354
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками – участниками договора страхования	9430	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взятых со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	5863	2435
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9480	479214	270428
из них:			
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	479122	219761
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	92	50667
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	5491
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9500	710149	625191
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тантёмы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	14019	11931
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	324481	335913
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных ответственностью указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9570	367922	277347
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда	9571	367776	224579
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	9572	146	52768
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	3727	-

8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
I	2	3	4
Управленческие расходы – всего	9600	778218	828386
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	513857	579917
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	31338	27234
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	46208	43229
транспортные расходы	9604	1311	1444
командировочные расходы	9605	2758	3096
представительские расходы	9606	17	90
информационные и консультационные услуги	9607	14043	14266
аудиторские услуги	9608	3500	4200
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	2026	2068
услуги связи	9611	12267	14646
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	9613	3685	7857
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	1534	1844
материальные затраты	9615	8430	15482
прочие управленческие расходы	9619	137244	113013
Прочие доходы – всего	9620	16206553	6408049
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	313322	304104
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	26744	9952
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	4955	8333
другие доходы	9629	15861532	6085660
Прочие расходы – всего	9630	15925515	6776779
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	316950	389258
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	235	206
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	19425	18852
проценты по долговым обязательствам	9634	141298	288576
другие расходы	9639	15447607	6079887

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За первый квартал 2015 г.	За первый квартал 2014 г.
I	2	3	4
Материальные затраты	9651	32085	34729
Затраты на оплату труда	9652	867802	970272
Отчисления на социальные нужды	9653	428701	385878
Амортизация	9654	52037	53838
Прочие затраты	9659	4252000	3770627
ИТОГО	9650	5632625	5215344

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 марта 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Полученные – всего	9910	492814	413930	322614
в том числе:				
гарантии	9911	68912	73914	65914
поручительства	9912	-	-	-
обеспечения	9913	423902	340016	256700
Выданные – всего	9920	52913	106092	162115
в том числе:				
гарантии	9921	52913	106092	162115
поручительства	9922	-	-	-

Руководитель  (подпись)  Григорьевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  (подпись) Дудкина Алла Алексеевна (расшифровка подписи)



ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

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

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru<http://www.marillion.ru>**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Наименование: Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 12, стр. 1

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 22 сентября 1993 года за номером 005.537, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 19 июля 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700042413.

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

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

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

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"РЕСО-ГАРАНТИЯ"**

ЗА 2014 ГОД

АКЦИОНЕРАМ ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "РЕСО-ГАРАНТИЯ" И ИНЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее бухгалтерская отчетность) Открытого страхового акционерного общества "РЕСО-Гарантия", состоящей из Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2014 года, Отчета о финансовых результатах страховщика, Отчета об изменениях капитала страховщика и Отчета о движении денежных средств страховщика за 2014 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган аудируемого лица.

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 система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого страхового акционерного общества "РЕСО-Гарантия" по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления отчетности.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

В соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Федеральный закон) дополнительно к нашему аудиту мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2014 года требований Федерального закона и нормативных актов органа страхового надзора, предъявляемых к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Федеральным законом.

Ответственность за выполнение Обществом требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства несет исполнительный орган Общества.

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали запросы, анализ, изучение документов, сравнение внутренних требований, порядков и методологий Общества с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение и сверку цифровых значений и иной информации. Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Мы установили, что величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора.

Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

Мы установили, что значение отклонения фактического размера маржи платежеспособности Общества от нормативного по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Мы установили, что учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Федеральным законом.

Мы установили, что в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2014 года создана служба внутреннего аудита.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено Положение о внутреннем аудите.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года руководитель службы внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен Совету директоров.

Мы установили, что отчеты службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в 2014 году, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью и включали

наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений, недостатков в деятельности Общества, их последствий и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков. Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона и нормативных актов органа страхового надзора.

30 марта 2015 года

Генеральный директор
ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"



С.В.Харитонов