



**Закрытое акционерное общество
«Страховая компания «Диамант»**

ЗАО «СК «Диамант»

Лицензия ЦБ ФР С № 1363 77, регистрационный № 1363
105062, г. Москва, Фурманский пер. д. 9/12 оф. 501, ИНН/КПП 7708034641/775001001
+7 (495) 788 14 35/38, www.skdiamant.ru, info@skdiamant.ru

**Закрытое акционерное общество
Страховая компания «Диамант»**

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3	
Консолидированный отчет о финансовом положении		5
Консолидированный отчет о совокупном доходе		6
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале		7
Консолидированный отчет о движении денежных средств		8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления консолидированной финансовой отчетности	11
4. Краткое изложение принципов учетной политики	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Займы предоставленные	24
7. Депозиты, размещенные в банках	25
8. Финансовые активы для продажи	25
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
10. Дебиторская задолженность	26
11. Резерв незаработанной премии	26
12. Резервы убытков	26
13. Основные средства	27
14. Привлеченные займы	28
15. Кредиторская задолженность	29
16. Акционерный капитал	29
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	29
18. Анализ динамики выплат	29
19. Неконтрольная доля участия	30
20. Анализ премий и выплат	30
21. Чистые аквизиционные расходы	31
22. Общие и административные расходы	31
23. Налог на прибыль	31
24. Управление рисками	32
25. Управление капиталом	35
26. Условные обязательства	36
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	37
29. Операции со связанными сторонами	38



127550, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А
www.intekaudit.ru, e-mail: msk@intekaudit.ru

Член профессионального аудиторского объединения

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР), ОРНЗ: 10201012367

НП АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов

под № 1 приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009

**Аудиторское заключение
годовой консолидированной финансовой
отчетности**

ЗАО «Страховая компания «Диамант»

**за год, закончившийся 31 декабря 2013
года, в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

ЗАО «Страховая компания «Диамант»

Юридический адрес: 105062, г. Москва, Фурманский переулок, д.9/12 оф.501

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц:

ОГРН №1027739453411 от 24.10.2002г.

Лицензия на страховую деятельность С 1363 77, регистрационный номер 1363

АУДИТОР

ООО «ИНТЭК-Аудит»

Юридический адрес: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А.

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц:
77 №007004617 присвоен ОГРН № 1037739091895 от 15.01.2003 г. выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

ООО «ИНТЭК-Аудит» является членом саморегулируемой организации НП «Аудиторская Палата России» (в реестре №2453 от 25.04.2008 года ОРНЗ 10201012367)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ Акционерам ЗАО «Страховая компания «Диамант» и иным лицам

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Страховая компания «Диамант» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)- далее «Отчетность» состоящей из:

- Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год;
- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2013 г.;
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год;
- Отчета об изменениях в капитале за 2013 год;
- Пояснений к годовой консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство ЗАО «Страховая компания «Диамант» несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля в отношении подготовки и объективного представления консолидированной финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; представление учетных оценок, которые являются обоснованными в указанных обстоятельствах.

Ответственность аудитора

В наши обязанности входит выражение мнения о данной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. 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 включает проведение определенных процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные в данной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и уместными и предоставляют основу для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с МСФО представляет объективно во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «Страховая компания «Диамант» по состоянию на 31 декабря 2013 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит»



Богунова Ю.А.

квалификационный аттестат аудитора №01-000998,
выдан на основании решения НП «Аудиторская палата России»
от 19.11.2012 приказ №32 на неограниченный срок
член саморегулируемой организации
НП «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ 20001047130)

28 апреля 2014 года

ЗАО Страховая Компания «Диамант»
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и эквиваленты	5	71 147	30 272
Займы выданные	6	17 401	19 639
Депозитные вклады	7	-	27 011
Финансовые активы по справедливой стоимости	9	1 003	-
Финансовые активы для продажи	8	14 000	14 002
Дебиторская задолженность	10	56 911	56 269
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	20	-
Инвестиционная недвижимость		30 115	-
Основные средства	13	14 470	-
Отложенные налоговые активы		155	86
Прочие активы		255	-
Итого активов		205 477	147 279
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	11	1 366	83
Резервы убытков	12	30	-
Привлеченные кредиты и займы	14	1 569	312
Кредиторская задолженность	15	44 358	1 105
Текущие налоговые обязательства	25	3 196	-
Итого обязательств		50 519	1 500
Капитал			
Акционерный капитал	16	130 000	130 000
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		25 162	15 776
Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании		155 162	145 776
Неконтрольная доля участия	19	(204)	3
Итого капитала		154 958	145 779
Всего обязательств и капитала		205 477	147 279

Генеральный директор
Хаджиева М.И.

25 апреля 2014 года

ЗАО Страховая компания «Диамант»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013	2012
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	20	20 734	84
Премии по рискам, переданным в перестрахование	20	(41)	-
		20 693	84
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	20	(1 283)	(83)
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва незаработанной премии	20	20	-
		(1 263)	(83)
Чистая сумма заработанных премий		19 430	1
Изменение резерва убытков, общая сумма	20	(30)	-
Чистая сумма понесенных претензий		(30)	-
Чистые аквизиционные расходы	21	(1)	-
Общие и административные расходы	22	(3 311)	(442)
Прочие доходы	24	397	208
Прочие расходы	24	(5 567)	(927)
Результат от страховой деятельности		10 918	(1 160)
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	23	2 059	1 135
Процентные расходы	23	(168)	(7)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		5	-
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов		(273)	118
Результат от инвестиционной деятельности		1 623	1 246
Прибыль до налогообложения		12 541	86
Расходы по налогу на прибыль	25	(3 362)	(108)
Чистая прибыль/(убыток)		9 179	(22)
Итого совокупный доход за период		9 179	(22)
Совокупный доход, приходящийся на акционеров материнской компании		9 386	(15)
Совокупный убыток, приходящийся на неконтрольную долю участия		(207)	(7)
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (руб./акцию)		10,59	(0,03)

Генеральный директор
Хаджиева М.И.

25 апреля 2014 года

	Капитал				
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, приходящегося на участников	Неконтрольная доля участия	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2011 года	40 000	15 791	55 791	-	55 791
Приобретение дочерней компании	-	-	-	10	10
Увеличение уставного капитала	90 000	-	90 000	-	90 000
Совокупный убыток за 2012 год		(15)	(15)	(7)	(22)
Остаток на 31 декабря 2012 года	130 000	15 776	145 776	3	145 779
Совокупный доход за 2013 год	-	9 386	9 386	(207)	9 179
Остаток на 31 декабря 2013 года	130 000	25 162	155 162	(204)	154 958

 Генеральный директор
 Хаджиева М.И.

25 апреля 2014 года

	2013	2012
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	21 591	2
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(38)	-
Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные	(120)	-
Прочие доходы по ведению страховых операций	228	135
Прочие расходы по ведению страховых операций	(3 294)	(106)
Общие и административные расходы	(4 513)	(678)
Налог на прибыль, уплаченный	(361)	(26)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	13 493	(673)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый процентный доход, полученный	1 752	93
Погашение депозитных вкладов	35 000	-
Размещение депозитных вкладов	(8 000)	(27 000)
Предоставленные займы, приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	(269 759)	(90 377)
Погашение займов предоставленных, продажа ценных бумаг и иных финансовых вложений	294 280	57 895
Приобретение дочерних компаний	-	10
Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов	(25 387)	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	27 886	(59 379)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Чистый процентный расход, уплаченный	(71)	-
Погашенные займы	(97 087)	-
Полученные займы	96 654	300
Взносы участников	-	90 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(504)	90 300
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	40 875	30 248
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	30 272	24
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	71 147	30 272

Генеральный директор
Хаджиева М.И.

25 апреля 2014 года

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Страховая Компания «Диамант» (далее - Компания) и ее дочерней компании (ООО «Ломбард Восточный») (далее – Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Компания зарегистрирована 1 октября 1993 года, регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела №1363, является юридическим лицом и действует на основании Устава.

В соответствии с лицензией С №1363 77 на осуществление страхования, выданной Федеральной службой страхового надзора 21 октября 2013 года Компания осуществляет следующие виды страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней – С № 1363 77 - 04
- добровольное медицинское страхование - С № 1363 77 - 05
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) - С № 1363 77 - 06
- страхование средств железнодорожного транспорта - С № 1363 77 - 07
- страхование грузов - С № 1363 77 - 10
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования - С № 1363 77 - 12
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств - С № 1363 77 - 13
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств - С № 1363 77 - 14
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта - С № 1363 77 - 15
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг - С № 1363 77 – 19

В 2013 году Общество расширило перечень видов страхования, получив лицензии на следующие виды:

- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам - С № 1363 77 – 20
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору - С № 1363 77 – 21
- страхование предпринимательских рисков - С № 1363 77 – 22
- страхование финансовых рисков - С № 1363 77 – 23.

Место нахождения Общества: 105062, г. Москва, Фурманский пер., д. 9/12, офис 501.

Среднегодовая численность персонала Группы на 31 декабря 2013 года составила 4 человека (2012 г.: 3 человека).

Ниже представлена информация об участниках Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Наименование	2013	2012
	Доля, %	Доля, %
ООО "Юмакс Капитал"	49.0	100.0
Серкина Ольга Александровна	51.0	-
Итого	100,0	100,0

Конечной контролирующей стороной Группы являются:

Наименование	2013	2012
	Доля, %	Доля, %
Левченко Сергей Валерьевич"	49.0	100.0
Серкина Ольга Александровна	51.0	-
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте - на уровне «BBB/A-2» и по обязательствам в национальной валюте — на уровне «BBB+/A-2». Прогноз изменения рейтингов - «Стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

Состояние платежного баланса улучшилось обеспечиваются экспортом сырьевых ресурсов, что в свою очередь обуславливает волатильность потоков капитала как в банковском, так и небанковском секторе в виду нестабильной динамики цен на нефть и сохраняющейся неопределенностью в отношении восстановления мирового спроса. На этом фоне восстановление экономики России носит неравномерный характер.

За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Группы привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Страхователи и дебиторы Компании также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Компанией. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Компании дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Основы составления консолидированной финансовой отчетности

Основные принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы являются рубли Российской Федерации.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств и раскрытие условных активов и обязательств на отчетную дату. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО также требует применения профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Группы.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Группы.

В связи со сменой акционера в Группе произошли изменения в дальнейшей стратегии развития компании. В 2013 году планируется увеличение сборов страховых премий за счет заключения договоров страхования в соответствии с имеющимися правилами, а также за счет расширения перечня видов страхования к действующей лицензии.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Название	Дата создания	Дата приобретения контроля	Доля участия 2013 (%)	Доля участия 2012 (%)
ООО «Ломбард Восточный»	11.09.2012	14.12.2012	80.0	80.0

Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтрольную долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Неконтрольная доля участия учитывается по пропорциональному методу.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы.

Финансовые активы

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется осуществить поставку финансового актива. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, но признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости кредиторской задолженности, не обращающейся на активном рынке, Компания анализирует информацию о действующих процентных ставках на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока нахождения кредиторской задолженности в составе отчета о финансовом положении Группы.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Займы предоставленные

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются поамортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Убытки от займов предоставленных по ставкам выше/ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость займов выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой

стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Данная категория ценных бумаг включает Финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности Группы или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не котируются на рынке ценных бумаг и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена, учитываются по стоимости приобретения. Остальные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток по факту оказания услуг или поставки товаров. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования представляет собой права требования, вытекающие непосредственно из условий заключенных страховых договоров. Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования не подпадает под действие МСФО (IAS) 39, и, соответственно, к ней не применяются требования МСФО (IAS) 39 по первоначальной и последующей оценке. Оценка при первоначальном признании дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а также их последующая оценка осуществляются в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При этом МСФО (IFRS) 4 не определяет конкретных требований по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, поэтому Компания осуществила выбор учетной политики по первоначальной и последующей оценке дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, а именно:

- дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования и перестрахования первоначально равна сумме ожидаемых к получению денежных средств по договорам страхования, сострахования и перестрахования (оценка по первоначальной стоимости). На конец отчетного периода производится оценка наличия объективного доказательства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования и формируется резерв под обесценение. Таким образом, последующая оценка стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования после первоначального признания равна оценке по первоначальной стоимости, если только не имело место обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию, сострахованию и перестрахованию включает расчеты с контрагентами в отношении договоров страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования взаимозачитывается, если существует законное право для такого взаимозачета.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Компания собирает свидетельства обесценения дебиторской задолженности и предоплат.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

(1) Обесценение займов предоставленных

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения займов предоставленных:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой Группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе Группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной Группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в отчете о совокупном доходе. Начисление процентов по займу выданному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

(2) Обесценение дебиторской задолженности и предоплат

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Группой. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность и предоплаты, на основании данных о доле дебиторской задолженности и предоплат с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности и предоплат.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель дебиторской задолженности по договорам перестрахования;
- портфель финансовой дебиторской задолженности;
- портфель нефинансовой задолженности и предоплат.

Руководство Группы считает, что в отношении дебиторской задолженности и предоплат с признаками обесценения присутствуют факторы, свидетельствующие о существенном, измеримом снижении будущих денежных потоков, поэтому формируется резерв в размере 100% от суммы просроченной дебиторской задолженности и предоплат. Просроченная дебиторская задолженность по операциям прямого страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Компания имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Компания также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под

обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются, а замененный компонент списывается.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

К амортизируемому имуществу не относятся: а) земля; б) незавершенное строительство до окончания строительства актива и его готовности к использованию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Транспортные средства – 3-5 лет;
- Прочие основные средства – 3-5 лет;

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Страховые активы

Компания заключает договоры страхования, сострахования и перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Страховые активы:

- отложенные аквизиционные расходы;
- дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования;
- доля перестраховщиков в резервах убытков Группы.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, отдельно по каждому страховому продукту. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому страховому продукту для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок. Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страхователей за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Группы включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Группой в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение страховых активов

Компания регулярно тестирует свои страховые активы для целей оценки на обесценение. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Операционная аренда

Когда Компания выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группы, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе расходов с распределением на аквизиционные расходы, расходы по урегулированию убытков, общие и административные расходы.

Акционерный капитал

Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в акционерный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

Резервы под обязательства, отличные от обязательств по договорам страхования

Резервы под обязательства - это обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов, включая экономические выгоды, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Страховые и инвестиционные контракты

Компания заключает договоры (или контракты), которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении какого-либо из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут содержать финансовый риск.

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

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

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

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

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

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

- **Страховые премии**

Премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования (здесь и далее – «премии» или «страховые премии») учитываются как начисленные в момент принятия/передачи страхового риска. Премии, не связанные с существенным страховым риском, не признаются как начисленные премии. Уменьшение или увеличение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным полисам) учитывается как уменьшение (увеличение) страховых премий отчетного периода.

- **Резерв незаработанной премии**

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

- **Страховые выплаты**

Выплаты и расходы по урегулированию выплат отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

- **Резервы убытков**

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет. РПНУ

рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. Резерв произошедших, но не заявленных убытков не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

- **Резерв неистекшего риска**

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

Перестрахование

Компания передает риски по договорам перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами по прямым страховым договорам и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний по урегулированным выплатам, включая расходы по урегулированию выплат. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Группы по передаче премий к получению.

Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же процесс, который используется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы включают в себя вознаграждения агентам за заключение договоров с корпоративными клиентами и физическими лицами, комиссионные и брокерские вознаграждения за заключение договоров входящего перестрахования и сострахования, сюрвейерские платежи и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Резервный капитал

Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в распределении этих средств акционерам в форме дивидендов.

Для целей МСФО это ограничение изначально показано в капитале как перевод части нераспределенной прибыли в резерв предупредительных мероприятий в тот период, когда накладывается это ограничение. В дальнейшем, когда резерв используется по назначению, израсходованная сумма восстанавливается на доход за данный период и соответствующая сумма переносится из РПМ на уменьшение накопленного дефицита.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Отражение процентных и прочих доходов и расходов

Доходы/(расходы) Группы представляют собой доходы/(расходы), полученные/(понесенные) по операциям страхования, сострахования, перестрахования, доходы/(расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/(расходы).

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Административные, операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Взаимозачеты

Активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированной финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по

обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства в кассе в российских рублях	2	29 454
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	71 145	818
Итого денежных средств и их эквивалентов	71 147	30 272

Денежные средства Группы размещены в крупных российских банках. По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства размещены в банках с кредитным рейтингом Эксперт РА «А».

6. Займы предоставленные

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Займы выданные юридическим лицам	16 076	-
Займы выданные физическим лицам	1 325	-
Приобретенные векселя	-	19 639
Итого займов	17 401	19 639

В составе займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2013 года отражены займы выданные физическим и юридическим лицам сроком на 1 год с процентной ставкой 8,25%

Займы предоставленные регулярно тестируются на обесценение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года все займы представленные являются текущими и необесцененными.

7. Депозиты, размещенные в банках

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Со сроком погашения менее 30 дней	-	27 000
Начисленный процентный доход	-	11
Итого депозитов, размещенных в банках	-	27 011

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы нет депозитов, размещенных в банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все депозиты Группы открыты в российских рублях. Эффективная процентная ставка по рублевым депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 5,00% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года все депозиты, размещенные в банках, являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозитные вклады размещены в банках с кредитным рейтингом Эксперт РА «А».

8. Финансовые активы для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Акции других организаций	14 000	14 000
Вклады в уставные капиталы других организаций	-	2
Итого финансовых активов для продажи	14 000	14 002

В составе финансовых активов для продажи отражены вложения компании в акции российских компаний, которые компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности Компании.

Финансовые активы для продажи регулярно тестируются на обесценение. По состоянию на отчетную дату финансовые активы для продажи являются текущими и необесцененными.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
государственные и муниципальные облигации	1 003	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 003	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными правительством Москвы и правительствами иных регионов РФ с номиналом в российских рублях, датой погашения свыше 4 лет и процентной ставкой от 6,20% до 7,00% годовых.

Ценные бумаги были классифицированы Компанией как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Эти ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что ключевое руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. На 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включали просроченных ценных бумаг.

10. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	89	82
Дебиторская задолженность страховых агентов	97	403
За вычетом резерва под обесценение	-	(378)
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	186	107
Прочая финансовая дебиторская задолженность	378	181
За вычетом резерва под обесценение	(378)	-
Итого финансовой дебиторской задолженности	-	181
Расчеты с государственными и внебюджетными фондами	-	170
Авансы по участию в долевым строительстве	55 811	55 811
Авансы поставщикам	914	-
Итого нефинансовой дебиторской задолженности	56 725	55 981
Итого дебиторской задолженности	56 911	56 269

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности:

	2013	2012
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	378	378
Резерв под обесценение дебиторской задолженности 31 декабря	378	378

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущая	Просроченная	
		Свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования	186	-	186
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	378	378
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность	56 725	-	56 725
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(378)	(378)
Итого дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	56 911	-	56 911

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущая	Просроченная	
		Свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования	107	378	485
Прочая финансовая дебиторская задолженность	181	-	181
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность	55 981	-	55 981
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(378)	(378)
Итого дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	56 269	-	56 269

11. Резерв незаработанной премии

2013

	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	83	-	83
Изменение резерва, общая сумма	1 283	-	1 283
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(20)	(20)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	1 366	(20)	1 346

	2012		Чистая сумма
	РНП	Доля в РНП	
Резерв незаработанной премии на 1 января	-	-	-
Изменение резерва, общая сумма	83	-	83
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	83	-	83

12. Резервы убытков

	2013		Чистая сумма
	РУ	Доля в РУ	
Резерв убытков на 1 января	-	-	-
Изменение резерва, общая сумма	30	-	30
Резерв убытков на 31 декабря	30	-	30

	2012		Чистая сумма
	РУ	Доля в РУ	
Резерв убытков на 1 января	-	-	-
Изменение резерва, общая сумма	-	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	-	-
Резерв убытков на 31 декабря	-	-	-

13. Основные средства

Ниже приведена информация о движении основных средств за 2013 год:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	-
Первоначальная стоимость		
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	-
Приобретение	14 530	14 530
Модернизация	-	-
Выбытие	-	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	14 530	14 530
Накопленная амортизация		
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	-
Амортизационные отчисления	60	60
Выбытие	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	60	60
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	14 470	14 470

Ниже приведена информация о движении основных средств за 2012 год:

	Мебель	Прочие ОС	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	-	20	20
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31 декабря 2011 года	114	94	208
Выбытие	(114)	(94)	(208)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	-	-
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2011 года	114	74	188
Выбытие	(114)	(74)	(188)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	-	-

14. Привлеченные займы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Займы	1 569	312
Итого заемных средств	1 569	312

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Компания привлекла займы от юридических лиц в размере 1 569 тыс. рублей и 312 тыс. рублей соответственно со сроком погашения до 1 года по ставке 9,00%.

15. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	5	2
Страховые премии, полученные авансом	1 178	218
Итого страховой кредиторской задолженности	1 183	220
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	41 996	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	808	663
Итого финансовой кредиторской задолженности	42 804	663
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда	84	80
Задолженность перед государственными фондами	27	16
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	260	126
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	371	222
Итого кредиторской задолженности	44 358	1 105

16. Акционерный капитал

Информация об акционерном капитале представлена ниже:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Количество акций	866 668	866 668
Номинальная стоимость, в тыс. рублей	150	150
Итого номинального уставного капитала, в тыс. рублей	130 000,2	130 000,2

Компанией выпущено и размещено 866 668 обыкновенных именных акций в бездокументарной форме.

Увеличение уставного капитала Группы на 90 000 тыс. рублей. зарегистрировано 06 сентября 2012 года. По состоянию на дату составления отчетности акционерный капитал Группы полностью оплачен.

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2013 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 24 301 тыс. рублей (2012: 14 145 тыс. рублей).

Согласно законодательству РФ Компания обязана создавать резервный фонд в размере предусмотренном уставом общества, но не менее 5% от уставного капитала, путем ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли, которая представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Компании, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2013 года резервный фонд составляет 2 000 тыс. рублей (2012 г.: 2 000 тыс. рублей).

18. Анализ динамики выплат

Информация о динамике развития страховых выплат раскрыта для иллюстрации страхового риска, который принимает Компания. В таблицах, приведенных ниже, сравниваются совокупный резерв, установленный для обязательств по неоплаченным страховым случаям, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированных по годам наступления страхового случая. В таблицах приводятся данные о суммах совокупного резерва с даты, когда Компания впервые произвела оценку резерва по страховым случаям, произошедшим в соответствующем периоде. Увеличение или уменьшение оценки совокупного резерва неоплаченных страховых случаев происходит в результате того, что часть заявленных убытков урегулируется в отчетном периоде и/или

Группы становится известно о новых наступивших страховых событиях и неурегулированных страховых случаев.

По строке общая сумма резервов убытков отражена информация о резерве убытков, включенном в консолидированный отчет о финансовом положении, оценка которого произведена на основании данных о величине совокупного резерва неоплаченных страховых случаев за минусом суммы совокупных оплаченных страховых случаев на отчетную дату.

Анализ динамики выплат осуществляется в отношении бизнес-сегментов, в рамках которых неопределенность по поводу размера и сроков выплат, как правило, разрешается в течение более одного года.

Анализ динамики выплат (брутто) - всего:

	2011	2012	2013
Оценка совокупной суммы резерва			
На конец года наступления страхового случая	-	-	30
- через 1 год	-	-	-
- через 2 года	-	-	-
Оценка совокупной суммы резерва	-	-	30
Совокупная сумма выплат	-	-	-
Общая сумма резервов убытков	-	-	30

19. Неконтрольная доля участия

	2013	2012
Неконтрольная доля участия на 1 января	3	-
Приобретение дочерних компаний	-	10
Доля в убытке дочерних компаний	(207)	(7)
Неконтрольная доля участия на 31 декабря	(204)	3

20. Анализ премий и выплат

Ниже представлен анализ премий и выплат за 2013 год:

	Страхование автотранспо рта	Грузы	Имущество	Ответств енность	Итого
Страховые премии общая сумма	212	7 833	2 005	10 684	20 734
Премии, переданные в перестрахование	(34)	(7)	-	-	(41)
Чистая сумма премий	178	7 826	2 005	10 684	20 693
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	9	-	(88)	(1 184)	(1 263)
Чистая сумма заработанных премий	187	7 826	1 917	9 500	19 430
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(30)	-	-	-	(30)
Чистая сумма понесенных убытков	(30)	-	-	-	(30)

Ниже представлен анализ премий и выплат за 2012 год:

	Страхование автотранспорта	Итого
Страховые премии общая сумма	84	84
Премии, переданные в перестрахование	-	-
Чистая сумма премий	84	84
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(83)	(83)
Чистая сумма заработанных премий	1	1

21. Чистые аквизиционные расходы

	2013	2012
Приобретение бланков и полисов	1	-
Итого аквизиционных расходов	1	-
За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию	-	-
Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий	1	-

22. Общие и административные расходы

	2013	2012
Расходы по заработной плате	804	193
Информационно и консалтинговые услуги	670	103
Аудиторские услуги	470	50
Юридические услуги	280	-
Офисные расходы	239	27
Расходы на программное обеспечение	199	26
Налоги, кроме налога на прибыль	173	-
Расходы по аренде	100	28
Расходы на связь	86	-
Амортизация основных средств	61	-
Услуги банка	46	13
Командировочные расходы	8	-
Прочие административные расходы	175	2
Итого административных и прочих операционных расходов	3 311	442

23. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы по предоставленным займам	1 970	1 065
Процентные доходы по депозитам	84	11
Дисконтный доход по векселям	-	59
Процентные доходы по облигациям	5	-
Итого процентных доходов	2 059	1 135

Процентные расходы по займам привлеченным	64	7
Процентные расходы по кредитам привлеченным	104	-
Итого процентных расходов	168	7

24. Прочие доходы и расходы

	2013	2012
--	------	------

Доходы от сдачи имущества в аренду	386	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	-	203
Прочие доходы	11	5
Итого прочие доходы	397	208

	2013	2012
Пени и штрафы к уплате	3 123	400
Содержание инвестиционной недвижимости	1 044	-
Госпошлина	-	20
Убытки прошлых лет	143	21
Прочие расходы	1 257	486
Итого прочие расходы	5 567	927

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 431	108
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(69)	-
Расходы по налогу на прибыль	3 362	108

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2011
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения	12 541	86
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2013г.: 20 %; 2012 г.: 20 %)	2 508	17
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	854	91
Расходы по налогу на прибыль	3 362	108

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц			
Резерв убытков	(4)	(4)	-
Кредиторская задолженность	83	73	10
Дебиторская задолженность	76	(0)	76
Итого налоговое воздействие временных разниц	155	69	86
Итого Отложенный налоговый актив	155	69	86

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

26. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск, кредитный риск и риск

ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Ежедневно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Валютный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года все активы и обязательства Группы представлены в российских рублях.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются недвижимость и депозитные вклады в российских банках. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	свыше 6 месяцев	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 147	-	-	71 147
Финансовые активы для продажи	1 003	-	14 000	15 003
Дебиторская задолженность	-	186	-	186
Займы предоставленные	-	-	17 401	17 401
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	3	14	3	20
Итого финансовых активов	72 153	200	31 404	103 757
Финансовые обязательства				
Резерв незаработанной премии	171	797	398	1 366
Резерв убытков	-	30	-	30
Привлеченные займы	1569	-	-	1 569
Кредиторская задолженность	-	43 987	-	43 987
Итого финансовых обязательств	1740	44814	398	46952
Чистый разрыв ликвидности	70 413	(44 614)	31 006	56 805
Совокупный разрыв ликвидности	70 413	25 799	56 805	

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	свыше 6 месяцев	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	30 272	-	-	30 272
Депозиты, размещенные в банках	27 011	-	-	27 011
Финансовые активы для продажи	-	-	14 002	14 002
Дебиторская задолженность	-	288	-	288
Займы предоставленные	19 639	-	-	19 639
Итого финансовых активов	76 922	288	14 002	91 212
Финансовые обязательства				
Резерв незаработанной премии	14	69	-	83
Привлеченные займы	312	-	-	312
Кредиторская задолженность	-	1 105	-	1 105
Итого финансовых обязательств	326	1 174	-	1 500
Чистый разрыв ликвидности	76 596	(886)	14 002	89 712
Совокупный разрыв ликвидности	76 596	75 710	89 712	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В Группы, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности,

вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Группы и ее рисков.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Страховой риск

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Группы возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Прочий ценовой риск

В настоящее время в связи с финансовым кризисом для Группы актуальным является риск досрочного расторжения договоров.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и
- (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые Группы обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Приказом Министерства финансов России от 2 июля 2012 года 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется с помощью ежеквартальных или полугодовых отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Группы.

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Компания выполнила вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы нет условных обязательств. Группой не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных:

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 003	-	14 000	15 003

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	14 002	14 002

Финансовые активы, удерживаемые для продажи

Финансовые активы, удерживаемые для продажи отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера.

30. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Компания группирует финансовые активы по классам. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости	Финансовые активы для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 147	-	-	71 147
Займы предоставленные	-	-	17 401	17 401
Финансовые активы для продажи	1 003	14 000	-	15 003
Дебиторская задолженность	-	-	186	186
Итого по категориям финансовых активов	72 150	14 000	17 587	103 737

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости	Финансовые активы для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	30 272	-	-	30 272
Депозиты, размещенные в банках	-	-	27 011	27 011
Займы предоставленные	-	-	19 639	19 639
Финансовые активы для продажи	-	14 002	-	14 002
Дебиторская задолженность	-	-	288	288
Итого по категориям финансовых активов	30 272	14 002	46 938	91 212

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

Связанными сторонами для Группы являются:

- акционер Общества ООО "Юмакс Капитал", место нахождения – 119590, г.Москва, ул.Довженко, дом 8, корп.3 – доля в уставном капитале – 49%. Операций в 2013 году не проводилось.
- акционер Общества Серкина Ольга Александровна, адрес регистрации: г. Москва, Мичуринский проспект, д.3, кв.110. В 2013 году операций не проводилось.
- Дочернее хозяйственное общество - ООО "Ломбард "Восточный", место нахождения- 115004 г. Москва, ул. Касимовская, д.31, корп.2, виды деятельности - предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Доля ЗАО «СК «Диамант» в уставном капитале – 80 %. В 2013 году операций не проводилось.
- Ключевой управленческий персонал организации - генеральный директор Хаджиева М.И., адрес регистрации: г. Москва, ул. Минская, д.8/1, кв. 46. В 2013 году начислена заработная плата в размере 113 тыс. рублей.