**Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года**

***(в тысячах российских рублей)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Прим*** | ***2014*** |  | ***2013*** |
| **АКТИВЫ** |  |  |  |  |
| Основные средства | [6](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B5) | 4 162 |  | 2 251 |
| Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки | 7 | 542 535 |  | 419 100 |
| Отложенные аквизиционные затраты | [19](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B327) | 550 083 |  | 135 215 |
| Отложенные налоговые активы | [14](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B223) | 8 493 |  | 5 757 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | [8](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B86) | 3 601 |  | 3 953 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | [8](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B86) | 220 440 |  | 218 367 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах | [9](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B128) | 151 868 |  | 221 509 |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | [14](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B223) | 3 080 |  | 3 372 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | [10](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!D156) | 249 810 |  | 230 337 |
| Счета и депозиты в банках | [11](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B177) | 689 847 |  | 576 124 |
| Денежные средства и их эквиваленты | [12](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B188) | 1 781 |  | 47 988 |
| Прочие активы | [13](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B199) | 163 496 |  | 32 126 |
| **Всего активов** |  | **2 589 196** |  | **1 896 099** |
|  |  |  |  |  |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |  |
| Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | [9](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B128) | 1 547 098 |  | 909 628 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | [15](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B283) | 91 224 |  | 57 236 |
| Прочие обязательства | [16](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B287) | 25 330 |  | 8 153 |
| **Всего обязательств** |  | **1 663 652** |  | **975 017** |
|  |  |  |  |  |
| **КАПИТАЛ** |  |  |  |  |
| Уставный капитал | [17](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B298) | 524 000 |  | 524 000 |
| Добавочный капитал |  | 127 870 |  | 127 870 |
| Прочие резервы |  | 7 305 |  | 5 362 |
| Нераспределенная прибыль |  | 266 369 |  | 263 850 |
| **Всего капитала, причитающегося участникам Компании** |  | **925 544** |  | **921 082** |
| **Всего обязательств и капитала** |  | **2 589 196** |  | **1 896 099** |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Глухов А.С., Ерофеев А.П.,

Генеральный директор Главный бухгалтер

“24” апреля 2015 г.

**Отдельный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах российских рублей)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Прим*** | ***2014*** |  | ***2013*** |
| **СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** |  |  |  |  |
| Страховые премии | [18](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B308) | 2 268 470 |  | 1 228 146 |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | [18](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B308) | (353 910) |  | (315 824) |
| **Общая сумма страховых премий – нетто** |  | **1 914 560** |  | **912 322** |
| Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования |  | 3 235 |  | **-** |
| Изменение резерва незаработанной премии | [9](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B128) | (556 417) |  | (187 661) |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | [9](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B128) | (37 299) |  | (46 952) |
| Изменение иных страховых резервов | 9 | (5 471) |  | - |
| **Заработанные страховые премии – нетто** |  | 1 318 608 |  | 677 709 |
| Страховые выплаты | [18](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B308) | (585 532) |  | (345 786) |
| Доля перестраховщиков в страховых выплатах | [18](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B308) | 60 317 |  | 27 867 |
| Доходы от суброгации | [18](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B308) | 45 661 |  | 22 184 |
| Изменение резервов убытков | [9](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B128) | (75 582) |  | (45 649) |
| Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | [9](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B128) | (32 342) |  | 34 481 |
| **Состоявшиеся убытки – нетто** |  | **(587 478)** |  | **(306 903)** |
| Расходы на урегулирование убытков |  | (26 070) |  | (11 784) |
| Аквизиционные расходы | [19](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B327) | (479 021) |  | (221 724) |
| **Результат от страховой деятельности** |  | **226 039** |  | **137 298** |
| **ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** |  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |  | (352) |  | 1 187 |
| Доходы в форме дивидендов |  | 2 |  | - |
| Процентные доходы |  | 66 824 |  | 63 604 |
| Процентные расходы |  | (2 957) |  | (9 315) |
| Операционные расходы, связанные с инвестиционной деятельностью |  | (1 770) |  | - |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой |  | 8 471 |  | (8 644) |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом |  | 10 883 |  | 67 372 |
| **Результат от инвестиционной деятельности** |  | **81 101** |  | **114 204** |
| **ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** |  |  |  |  |
| Прочие операционные доходы |  | 16 654 |  | 911 |
| Прочие операционные расходы | [20](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B400) | (339 580) |  | (246 024) |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | [13](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B199) | 17 512 |  | (2 654) |
| **Результат от прочей деятельности** |  | **(305 414)** |  | **(247 767)** |
| **Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль** |  | **1 726** |  | **3 735** |
| Расход по налогу на прибыль | [14](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!B223) | **2 736** |  | **(446)** |
| **Прибыль (убыток) за период** |  | **4 462** |  | **3 289** |
| **Всего совокупного дохода за период** |  | **4 462** |  | **3 289** |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Глухов А.С., Ерофеев А.П.,

Генеральный директор Главный бухгалтер

“24” апреля 2015 г.

**Отдельный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах российских рублей)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Прим*** | ***2014*** |  | ***2013*** |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |  |
| **Поступления:** |  |  |  |  |
| Страховых премий |  | 2 308 812 |  | 1 172 904 |
| Доли перестраховщиков в страховых выплатах |  | 61 006 |  | 20 973 |
| Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков |  | 67 888 |  | - |
| Проценты полученные |  | 57 694 |  | 35 781 |
| Прочие поступления |  | 17 404 |  | 16 621 |
| Продажа (приобретение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  | 10 000 |  | (211 972) |
| **Платежи:** |  |  |  |  |
| Страховые премии, переданные в перестрахование |  | (386 228) |  | (300 240) |
| Страховые выплаты |  | (506 715) |  | (340 385) |
| Оплата расходов на урегулирование убытков |  | (9 134) |  | (4 956) |
| Оплата аквизиционных расходов |  | (873 512) |  | (267 307) |
| Операционные расходы на обслуживание договоров страхования |  | (221 210) |  | (200 156) |
| Проценты уплаченные |  | (1 508) |  | (8 624) |
| [Погашение (размещение) счетов и депозитов в банках](file:///D:\МСФО%20Страховые\Гелиос\Gelios_Transformation_2014_final.xlsx#RANGE!_ftn2) |  | (166 055) |  | (236 434) |
| Погашение (размещение) займов выданных |  | - |  | 55 621 |
| Прочие поступления (платежи) |  | (196 953) |  | 138 925 |
| Налог на прибыль, уплаченный |  | - |  | (10) |
| **Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности** |  | **161 489** |  | **(129 259)** |
| **Движение денежных средств от инвестиционной деятельности** |  |  |  |  |
| Продажа (приобретение) основных средств и нематериальных активов |  | (223 758) |  | (81 286) |
| Поступления от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости |  | 18 662 |  | 10 121 |
| **Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности** |  | **(205 096)** |  | **(71 165)** |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |  |
| Поступление от вклада в имущество |  | - |  | 126 600 |
| Дивиденды выплаченные |  | (2 600) |  | (51 446) |
| Чистые поступления (погашения) заемных средств |  | - |  | (167 862) |
| **Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности** |  | **(2 600)** |  | **(92 708)** |
| **Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов** |  | **(46 207)** |  | **(293 132)** |
| **Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов** |  | **(46 207)** |  | **(293 132)** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода |  | 47 988 |  | 341 120 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец периода** |  | **1 781** |  | **47 988** |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Глухов А.С., Ерофеев А.П.,

Генеральный директор Главный бухгалтер

“24” апреля 2015 г.

**Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах российских рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Капитал, причитающийся участникам Компании** | | | | | | | |
|  | **Прим.** | **Уставный капитал** |  | **Добавочный капитал** |  | **Прочие резервы** |  | **Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)** |  | **Всего** |
| **Остаток по состоянию на 1** **января 2013 года** |  | 524 000 |  | 1 270 |  | 5 512 |  | 313 594 |  | **844 376** |
| Прибыль (убыток) за период |  |  |  |  |  |  |  | 3 289 |  | **3 289** |
| **Прочий совокупный доход** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **-** |
| Изменение резервного капитала |  |  |  |  |  | (150) |  | (1 587) |  | **(1 737)** |
| Всего прочего совокупного дохода |  | - |  | - |  | (150) |  | (1 587) |  | **(1 737)** |
| **Всего совокупного дохода за период** |  | **-** |  | **-** |  | **(150)** |  | **1 702** |  | **1 552** |
| **Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **-** |
| Увеличение добавочного капитала |  |  |  | 126 600 |  |  |  |  |  | **126 600** |
| Выплата дивидендов |  |  |  |  |  |  |  | (51 446) |  | **(51 446)** |
| **Всего операций с собственниками** |  | **-** |  | **126 600** |  | **-** |  | **(51 446)** |  | **75 154** |
| **Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года** |  | **524 000** |  | **127 870** |  | **5 362** |  | **263 850** |  | **921 082** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Остаток по состоянию на 1 января 2014 года** |  | 524 000 |  | 127 870 |  | 5 362 |  | 263 850 |  | **921 082** |
| Прибыль (убыток) за период |  |  |  |  |  |  |  | 4 462 |  | **4 462** |
| **Прочий совокупный доход** |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **-** |
| Изменение резервного капитала |  |  |  |  |  | 1 943 |  | (1 943) |  | **-** |
| Всего прочего совокупного дохода |  | - |  | - |  | 1 943 |  | (1 943) |  | **-** |
| **Всего совокупного дохода за период** |  | **-** |  | **-** |  | **1 943** |  | **2 519** |  | **4 462** |
| **Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года** |  | **524 000** |  | **127 870** |  | **7 305** |  | **266 369** |  | **925 544** |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Глухов А.С., Ерофеев А.П.,

Генеральный директор Главный бухгалтер

“24” апреля 2015 г.