1. Информация о Компании

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества "Страховая Компания "Гарант А" подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Основная деятельность Компании – страхование.

Федеральной службой страхового надзора Компании выдана постоянная лицензия С № 2834 77 на право проведения страховой деятельности. Лицензия получена 08 февраля 2007 года.

Место нахождения Компании: 119270, Москва, Лужнецкая набережная, дом 6, строение 1

Численность персонала Компании на 31 декабря 2012 года составила 9 человек (в 2011 году численность составляла 10 человек).

Решением Общего собрания акционеров 28.08.2012 ЗАО "Страховая Компания"Лужники-Гарант" была переименована в ЗАО "Страховая Компания "Гарант А".

2.Существенные положения учетной политики.

2.1 Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность является первой отчетностью подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

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

- IFRS 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2015 или после этой даты). IFRS 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы IAS 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии IFRS 9 был изменен в октябре 2010 года, а также в декабре 2011 года в отношении даты вступления в силу. Пересмотренный IFRS 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

a. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

b. Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

c. Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей и убытков. Это решение может приниматься

индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

d. Большинство требований IAS 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к Группе раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого стандарта и его воздействие на отчетность Компании.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 01.01.2013 или после этой даты). В результате публикации новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 в новой редакции ограничивается учетом дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2013 или после этой даты). МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. В настоящее время Группа оценивает влияние применения данного стандарта на финансовое положение и результаты финансовой деятельности.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 и после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Приложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом нее окажет воздействие на оценку операций и остатков.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 01.01.2013 или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли и убытке; а переоценка – в прочем совокупном доходе.
- «Раскрытие – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2013 или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2014 или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого изменения, его

воздействие на свою финансовую отчетность.

- Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательств и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», вводящее опровержимое предложение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Усовершенствования МСФО, выпущенные в мае 2012 года, вносят ряд изменений в МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 1, МСФО 14, МСФО 32 и МСФО 34. Дополнения к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 разъясняют переходные положения данных стандартов.

Представленная отчетность составлена на 31.12.2012 года на основании данных учета в соответствии с российским законодательством, с проведением необходимых корректировок для приведения отчетности в соответствии с МСФО.
Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, описанных в учетной политике далее. Суммовые показатели отчетности представлены в тысячах рублей.
Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в консолидированном отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм, намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.
Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.
Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

2.2. Первое применение МСФО

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31.12.2010 года, была впервые подготовлена в соответствии с МСФО. Датой перехода на МСФО было определено 01.01.2011. На эту дату был подготовлен начальный отчет о финансовом положении Компании.
При первом применении МСФО Компания представляет данные влияния перехода на МСФО на финансовое положение вследствие проведения корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета совокупном доходе, составленным по правилам РСБУ.

Влияние корректировок на капитал

		01.01.2011			31.12.2011		
	Примечание	**РСБУ**	**Эффект от перехода на МСФО**	**МСФО**	**РСБУ**	**Эффект от перехода на МСФО**	**МСФО**
Активы							
Основные средства	2.2(1)	19	106	125	0	142	142
Инвестиции	2.2(2)	120448	1768	122216	124098	1464	125562
Дебиторская задолженность	2.2(3)	8384	(4192)	4192	8384	(4192)	4192
Обязательства							
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2.2(4)	6126	3454	3454	2756	1829	927
Итого корректировок			1136			(757)	

Влияние корректировок на совокупный доход на 31.12.2011

	примечание	**РСБУ**	**Эффект от перехода на МСФО**	**МСФО**
Продолжающаяся деятельность				
Управленческие расходы	2.2(1)	8834	(106)	8728
Изменение стоимости финансовых активов	2.2(2)		1768	1768
Изменение резервов не отвечающих МСФО	2.2(4)	832	832	
Нераспределенная прибыль		7861	(4192)	3669

Объяснения корректировок

2.2(1) Разница вследствие изменения стоимости и амортизации основных средств;
2.2.(2) Приведение стоимости финансовых активов в соответствии с реклассификацией;
2.2.(3) Обесценение финансового актива в результате оценки на отчетную дату;
2.2.(4) Восстановление сумм резервов не соответствующих определению по МСФО.

2.3. Классификация страховых продуктов

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Компания (страховщик) приняла значительный страховой риск у другой стороны (страхователи), согласившись выплатить компенсацию страхователям в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Компания определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел.

Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает.

2.4. Информация о страховых продуктах и рисках

Компания осуществляет следующие виды страхования:
Страхование от несчастных случаев и болезней (НС)
Добровольное медицинское страхование (ДМС)
Страхование средств наземного транспорта
Страхование средств железнодорожного транспорта
Страхование грузов
Страхование средств воздушного транспорта
Страхование имущества физических лиц
Страхование имущества юридических лиц
Страхование строительно-монтажных рисков
Страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах
Страхование гражданской ответственности устроителей массовых мероприятий

Приобретая страховые продукты, клиенты (страхователи) Компании получают страховую защиту от рисков ущерба здоровью и имуществу.
В рамках добровольного медицинского страхования клиенты получают квалифицированную медицинскую помощь для восстановления здоровья в связи с наступлением страхового события. Страхование от несчастных случаев и болезней возмещает застрахованному лицу понесенные потери в связи с временной утратой здоровья и трудоспособности.
Страхование имущества физических и юридических лиц (в том числе и автотранспорта) обеспечивает получение компенсации за ущерб нанесенный имуществу клиентов Компании.
Страхование гражданской ответственности устроителей массовых мероприятий позволяет компенсировать потери от рисков непредвиденных ситуаций на массовых мероприятиях.
Географическим регионом действия страховых продуктов Компании является субъект РФ город Москва.

2.5 Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. В первоначальную стоимость включаются затраты связанные с приобретением объекта основных средств. Затраты на замену или проведение ремонта капитализируются при возникновении, если существует большая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с объектом, перейдут к Компании, а стоимость поддается надежной оценке.
Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования следующих классов объектов основных средств:

Здания - 20 лет;
Транспортные средства – 5 лет;
Компьютерное и офисное оборудование – 3 года;
Прочие объекты основных средств – 3 года.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода, и при необходимости в них вносятся перспективные корректировки.
Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов.
Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если от его использования или выбытия более не ожидается получение будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание.

2.6 Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков;
займы и дебиторская задолженность;
инвестиции, удерживаемые до погашения;
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
Компания классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.
Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.
Классификация зависит от цели приобретения или создания инвестиций.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Финансовые активы классифицируются как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они приобретаются Компанией с целью получения финансовых выгод при перепродаже. Имеется в виду приобретение финансовых активов для кратковременного удержания в собственности Компании. При приобретении такие активы признаются по первоначальной стоимости. Затраты на приобретение списываются в расходы текущего периода. После признания активы этой группы оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата оценки на счет прибылей и убытков.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.
Компания оценивает намерение и возможность удерживать данные активы до погашения на каждую отчетную дату.
При этом Компания не исключает возможности вынужденной продажи части активов данной категории при наступлении единичного непредвиденного обстоятельства, которое не могло быть спрогнозировано.
Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы включают в себя долевые и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, – это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Долговые ценные бумаги в данной категории – это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий. После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи,

оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи (капитал).
Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей рыночной стоимости.
В случае, если инвестиции не котируются на активном рынке, Компания прибегает к помощи других методик оценок для определения справедливой стоимости финансового актива. Такие методики включают использования информации о ценах аналогичных сделок. В случае отсутствия подобной информации Компания оценивает финансовый актив по себестоимости.
Проценты, полученные в период удержания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в качестве процентных доходов по методу эффективной процентной ставки.
Дивиденды, полученные в период удержания финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Инвестиционный доход» после того, как было установлено право на получение выплаты.
При прекращении признания актива совокупный доход или расход признается в составе прочих доходов от операционной деятельности, либо же устанавливается факт наличия обесценения, либо же совокупный убыток признается в составе затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках и исключается из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Инвестиции такого рода изначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость вознаграждения, выплаченного за приобретение данной инвестиции. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в первоначальную стоимость инвестиции. После первоначального признания займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав доходов от финансирования в отчете о прибылях или убытках. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:
1.Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек
2. Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме.
3. Компания передала практически все риски и выгоды от актива
4.Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.
Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе.
Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании, которая также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на такой основе, которая отражает права и обязательства, сохранившиеся у

Компании.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов.
Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости, она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе инвестиционных доходов в отчете о прибылях и убытках. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Компании. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание

стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках. МСФО (IAS)39.65

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, на которых основывается историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год.

Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами .

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Компания на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать «значительное или продолжительное» снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» – в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. Компания считает, что, как правило, «значительное» снижение составляет 25% и является«продолжительным», если оно наблюдается в течение более чем шести месяцев. При наличии свидетельств обесценения, сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям, исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление будущего процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе доходов от финансирования. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в консолидированном отчете о

прибылях и убытках не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок на покупку для активов и котировок на продажу для обязательств на момент прекращения операций по состоянию на отчетную дату, без вычета затрат по сделке. МСФО (IFRS)7.27

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих моделей оценки. Модели оценки включают метод дисконтированных денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов, кредитные модели и другие модели оценки.

Определенные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости с использованием моделей оценки, поскольку для них отсутствуют текущие рыночные операции или наблюдаемые рыночные данные. Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была проверена в отношении цен или исходных данных для реальных рыночных операций, а также с использованием наилучшей оценки Компании в отношении наиболее уместных допущений для модели.

В случае применения методов дисконтирования денежных потоков расчетные показатели будущих денежных потоков основываются на наилучших оценках руководства, а используемая ставка дисконтирования представляет собой соотнесенную с рынком ставку по схожему инструменту.

Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, такие финансовые инструменты оцениваются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость вознаграждения, выплаченного за приобретение инвестиции, либо сумму, полученную при выпуске финансового обязательства. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в состав первоначальной стоимости инвестиции.

2.7. Перестраховочные активы

В ходе обычной деятельности всех своих бизнесов Компания передает страховые риски. Активы, связанные с перестрахованием, представляют собой остатки к получению от перестраховщиков. Суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков, оцениваются способом, соответствующим оценке резерва неурегулированных убытков или урегулированных убытков, которые связаны с полисами перестраховщиков, и согласуются с соответствующим договором перестрахования. Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Компания может не получить все непогашенные суммы, положенные ей согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Группа получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы по приобретению перестрахования незамедлительно отражаются в отчете о прибылях и убытках на дату приобретения и не амортизируются.

Передача соглашений по перестрахованию не освобождает Компанию от ее обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности у Компания не возникает риска, связанного с перестрахованием, так как Компания не имеет лицензии на перестраховочную деятельность. Премии и убытки по переданным, договорам перестрахования представлены на брутто-основе.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае

погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

2.8. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по страхованию признается при наступлении срока платежа и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию уменьшается на величину резерва под обесценение в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена в полном размере.

2.9. Денежные средства и их эквиваленты
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

2.10. Обязательства по договорам страхования

Компания критично и всеобъемлюще производит оценку обязательств по договорам страхования. Методы существующие и применяемые для оценки обязательств по договорам страхования учитывают достаточную степень неопределенности возможного окончательного размера таких обязательств.
Обязательства по договорам страхования включают резерв под неурегулированные убытки (РУ), резерв под незаработанные страховые премии (РНП), а также резерв неистекшего риска (РНР).

Резервы убытков
Размер резерва под неурегулированные убытки основывается на оценочной конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были погашены по состоянию на отчетную дату, независимо от того, было ли о них заявлено. В состав резерва также включаются затраты, связанные с урегулированием убытков, но при этом его размер уменьшается на величину ожидаемой стоимости поврежденного имущества и прочих возмещений. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату с использованием целого ряда стандартных актуарных методик прогнозирования убытков, основывающихся на эмпирических данных и текущих допущениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений. Обязательство не дисконтируется в отношении временной стоимости денег. Признание обязательств прекращается, если срок действия обязательства по выплате убытка истекает, оно погашается либо аннулируется.

Резерв незаработанной премии
Резерв под незаработанные страховые премии представляет ту часть полученных или подлежащих получению премий, которая относится к рискам, еще сохранившимся по состоянию на отчетную дату. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и взимаются премии, и учитывается как доход от страховых премий в течение срока действия договора в соответствии с характером страховых услуг, оказываемых согласно данному договору.

Резерв неистекшего риска
На каждую отчетную дату Компания проводит ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на основании статистики фактических выплат в прошлом и текущих оценках резервов

убытков, сохранившихся у нее рисков, и выполняет проверку достаточности своих обязательств, чтобы определить, превышают ли по своей совокупности ожидаемые убытки размер незаработанных страховых премий. При расчете используются текущие оценки будущих договорных денежных потоков после учета инвестиционного дохода, который, как ожидается, будет получен по активам, относящимся к соответствующим техническим резервам по договорам, не связанным со страхованием жизни. Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных страховых премий (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных затрат) является недостаточной, то такая недостаточность отражается в отчете о прибылях и убытках путем создания резерва не истекшего риска.

2.11. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенные налоги не рассчитываются когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов и обязательств не происходит влияния на налоговую или учетную прибыль.
Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.
Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидается в отношении прошлых периодов.
Вследствие субъективности суждений в оценке налоговых обязательств связанных со сложностью законодательной базы Компания не исключает наличие расхождений в своих оценках с мнением налоговых органов. Разница в суммах налоговых обязательств возникающая в результате таких расхождений, может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена
Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

2.12. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по методу начисления и по справедливой стоимости. В последующем учитывается по амортизационной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

2.13. Резервы

Резервы признаются в случае. Если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.
Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег значительно, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до учета налогообложения, которая надлежащим образом отражает риски, характерные для данного

обязательства. Если используется дисконтирование, то увеличение размера резерва по прошествии времени признается в составе финансовых затрат.

2.14. Капитал

Уставный капитал
Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут погашению обязательств Компании перед её кредиторами. Величина уставного капитала одобрена собранием акционеров и зарегистрирована в соответствии с законодательством.
Нераспределенная прибыль в составе капитала представляет собой величину прибыли прошлых лет и отчетного периода оставшуюся после распределения решением общего собрания акционеров (в том числе и решением о выплате дивидендов) .
Дивиденды по обыкновенным акциям признаются как обязательство и вычитаются из состава капитала при их утверждении акционерами Компании. Промежуточные дивиденды вычитаются из состава капитала в момент их выплаты.
Дивиденды за год, которые утверждаются после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчетной даты.
Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи, и переоценки основных средств.
По состоянию на 31.12.2012 года в соответствии с учредительными документами Компании был сформирован резервный капитал в размере 6000 тыс.руб.

2.15 Признание доходов и расходов

Брутто-премии

Начисленные брутто-премии по договорам, не связанным со страхованием жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих получению за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала действия полисов. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий. Сумма премий, взимаемых посредниками, подлежит включению в сумму брутто-премий отчетного периода на основании документов о проданных полисах, либо на основании оценок по данным прошлых периодов.

Премии по перестрахованию

Начисленные брутто-премии по договорам перестрахования, не связанным со страхованием жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия страхового полиса. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.

2.16. Кредиторская задолженность по страхованию

Кредиторская задолженность по страхованию признается при наступлении сроков погашения и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с операцией. После первоначального признания кредиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек

2.17. Комиссионный доход

Со страхователей в рамках договоров страхования и инвестиционных договоров взимаются комиссии за услуги по администрированию полисов, услуги по управлению инвестициями, расторжение договора, а также иные комиссии по договорам страхования. Эти комиссии признаются как выручка в течение периода оказания соответствующих услуг. Если комиссии взимаются за услуги, которые будут предоставляться в будущих периодах, то они относятся на будущие периоды, в течение которых и происходит их признание.

2.18. Инвестиционный доход

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью фактической доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки по инструменту.
Инвестиционный доход также включает в себя дивиденды, если по ним установлено право на получение выплат. В случае ценных бумаг, зарегистрированных на бирже, это та дата, на которую ценная бумага регистрируется как не предусматривающая получения дивидендов.

3. Применение предпосылок и суждений

3.1. Справедливая стоимость финансовых активов и производных финансовых инструментов, определенная с использованием методов оценки

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием ряда методов оценки, включая модели дисконтированных денежных потоков и/или математические модели. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда такая информация отсутствует, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности и кредитный риск, а также исходных данных для моделей, таких как волатильность в случае производных инструментов с более продолжительными сроками погашения и ставок дисконтирования, допущения по показателям досрочного погашения и отказа от исполнения обязательств для ценных бумаг, обеспеченных активами.) В случае анализа дисконтированных денежных потоков прогнозируемые будущие денежные потоки и ставки дисконтирования определяются на основании текущей рыночной информации и ставок, применяемых в отношении финансовых инструментов со схожей доходностью, кредитным качеством и сроками погашения. На прогнозируемые будущие денежные потоки также влияют такие факторы, как экономические условия (включая риски, характерные для конкретной страны), концентрация в определенных отраслях, типы инструментов или валют, рыночная ликвидность и финансовое положение контрагентов. На ставки дисконтирования влияют процентные ставки без учета риска и кредитный риск.
Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

3.2. Обязательства по договорам страхования

В отношении договоров страхования должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и величины убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для типов полисов РПНУ составляет большую чать резервов на

отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в прошлые периоды и ожидаемого коэффициента убыточности.

3.3 Резерв под обесценение дебиторской задолженности

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

4. Основные средства

Движение основных средств

тыс. руб.	**Транспортные средства**	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Мебель и прочий инвентарь**	**Всего**
первоначальная стоимость	529	341	107	977
Остаточная стоимость 01.01.2011	**106**	**19**	**0**	**125**
поступление		13	40	53
выбытие				
Остаток на 31.12.2011	**529**	**354**	**147**	**1030**
поступление	-	-	-	-
выбытие	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2012	**529**	**354**	**147**	**1030**

тыс.руб.	**Транспортные средства**	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Мебель и прочий инвентарь**	**Всего**
Накопленная амортизация на 01.01.2011	**423**	**341**	**107**	**888**
начислено	106	4	13	123

выбыло	-	-	-	-
Остаток на 31.12.2011	**529**	**345**	**120**	**994**
начислено	-	4	13	17
выбыло				
Остаток на 31.12.2012	**529**	**349**	**133**	**1011**
Остаточная стоимость на 31.12.2011	**106**	**9**	**27**	**142**
Остаточная стоимость на 31.12.2012	**-**	**5**	**14**	**19**

5. Финансовые активы

Финансовые активы Компании представлены следующими категориями:

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.	01.01.2011 тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	58979	56104	50424
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	68399	69573	70227
Займы и дебиторская задолженность, включая депозиты банков	8384	8384	8384
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15	1515
Итого финансовые активы	**135777**	**134076**	**130550**

Категория 1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В данной категории Компания учитывает котируемые облигации субъектов Российской Федерации, облигации имеющие государственную гарантию и облигации других эмитентов, включенные в котировальные списки А1

Категория 2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В данной категории учитываются купонные облигации федерального займа (ОФЗ) котируемые на

рынке ценных бумаг. Классификация данного финансового актива в эту категорию отражает уверенность Компании удерживать ценные бумаги, входящие в него до срока погашения. Финансовый актив отражен по амортизированной стоимости с учетом эффективной процентной ставки.

Категория 3. Займы и дебиторская задолженность

Компания в периоде охвата составления финансовой отчетности не имеет выданных займов.

В данной категории показана сумма просроченной дебиторской задолженности по возврату банковского депозита. При оценке данного актива был создан 50% резерв под обесценение. Движение по данному резерву в течении отчетного периода не происходило.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности (тыс.руб.)

01.01.2011	4192
31.12.2011	4192
31.12.2012	4192

Категория 4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В данную категорию включены некотируемые акции и доли участия в других компаниях. Финансовый актив отражен в отчетности по себестоимости.

Балансовая стоимость финансовых активов

	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**	**Займы и дебиторская задолженность**	**Финансовые активы, имеющиеся для продажи**	**Всего**
на 01.01.2011	**50424**	**70227**	**4192**	**1515**	**120880**
приобретение	20924				23109
погашение	6634				2724
продажа	1599			1500	3099

Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	(254)				(254)
амортизация	6757	784			5816
на 31.12.011	**56104**	**69443**	**4192**	**15**	**129754**
приобретение	33073				33073
продажа	30373			10	30383
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	175				175
амортизация		1044			1044
на 31.12.2012	**58979**	**68399**	**4192**	**5**	**131575**

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

	2012	**2011**
	тыс. руб.	**тыс. руб.**
Переоценка облигаций	142	175
Выбытие облигаций	204	805
Итого	**346**	**980**

Процентные доходы

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3771	3697
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4836	4227
Итого	**8607**	**9 316**

Доходы от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Дивидендные доходы	-	1392
Доходы от реализации	-	2040
Итого		**3432**

6. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по договорам с уплатой в рассрочку платежа.

	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс. руб.
Страхование имущества юридических лиц		30
Страхование автотранспорта	21	42
Страхование от несчастных случаев		25
Добровольное медицинское страхование	4	
Итого	**25**	**97**

7. Обязательства, связанные со страхованием и перестрахованием

Страховые премии по видам страхования

Страховые премии	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование гражданской ответственности устроителей массовых мероприятий	Страхование грузов	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
2011							
Сумма страховых премий	640	1217	565	79	327		2828
Переданные в перестрахование		429	7				436
Страховые премии- нетто	**640**	**788**	**558**	**79**	**327**		**2392**
Изменение резерва незаработанной премии	331	1929	158	9	48		**2475**
Изменение доли перестраховщиков		(257)	5				**(252)**
Заработанные премии по договорам страхования	**971**	**2460**	**721**	**88**	**375**		**4615**

Страховые премии	Добровольное медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Страхование от несчастных случаев и болезней	Страхование гражданской ответственности устроителей массовых мероприятий	Страхование грузов	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
2012							
Сумма страховых премий	198	550	1056	92	361	77	**2334**
Переданные в перестрахование		(179)	(82)			(6)	(267)
Страховые премии - нетто	**198**	**371**	**974**	**92**	**361**	**71**	**2067**
Изменение резерва незаработанной премии	122	119	(84)	(1)	(1)		**155**
Изменение доли перестраховщиков		(16)	19				**3**

Заработанные премии по договорам страхования	**320**	**474**	**909**	**91**	**360**	**71**	**2225**

Резервы убытков

на 01.01.2011	**Резервы убытков тыс. руб.**	**Резервы убытков – нетто перестрахование тыс. руб.**
Учетная группа 1	5	5
Учетная группа 2	97	97
Учетная группа 5	36	36
Учетная группа 11	32	32
Учетная группа 18	5	5
всего	**175**	**175**
на 31.12.2011		
Учетная группа 1	5	5
Учетная группа 2	76	76
Учетная группа 5	29	29
Учетная группа 11	12	12
Учетная группа 18	3	3
всего	**125**	**125**
на 31.12.2012		
Учетная группа 1	13	13
Учетная группа 2	15	15
Учетная группа 5	29	29
Учетная группа 11	4	4
Учетная группа 18	3	3
Итого	**64**	**64**

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков)

тыс. руб. Состоявшиеся убытки	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**итого**
Год наступления	324	4036	1585	285	938	334	**7502**
1 год после	561	4336	1677	340			**6914**
2 года после							
3 года после							
4 года после							
5 лет после							
Текущая оценка конечной величины убытков	**561**	**4336**	**1677**	**340**	**938**	**334**	**8126**

Оплаченные убытки	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**итого**
Год наступления	481	3876	1207	160	955	281	**6960**
1 год после	518	4176	1299	254			**6247**
2 года после							
3 года после							
4 года после							
5 лет после							
Совокупная величина оплаченных убытков	**518**	**4176**	**1299**	**254**	**955**	**281**	**7483**

Проверка адекватности страховых обязательств

Компания не формирует отложенные аквизиционные затраты.

31.12.2012

Наименование показателя	**Номер строки**	**Сумма тыс. руб.**
Подписанная премия брутто за год 2012	1	2334
Подписанное комиссионное вознаграждение за год 2012	2	15
РНП на 31.12.2011	3	803
РНП на 31.12.2012	4	648
Убытки, оплаченные в течение года 2012	5	281
Резервы убытков (РЗНУ + РПНУ) на 31.12.2011	6	126
Резервы убытков (РЗНУ + РПНУ) на 31.12.2012	7	64
Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года 2012	8	1353
Убыточность, % ((стр. 5 + стр. 7 - стр. 6) / (стр. 1 - стр. 2 - стр. 4 + стр. 3) x 100)	9	8.85
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, % (стр. 8 / (стр. 1 - стр. 2 - стр. 4 + стр. 3) x 100)	10	

Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2012 (стр. 9 х стр. 4)	11	57
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2012, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (стр. 10 х стр. 4)	12	354

Расчет Сумма ожидаемых убытков (57) + сумма расходов на обслуживание договоров и урегулирование (354) – РНП на 31.12.2012 (648) = -236

Расчет показывает достаточность сформированных резервов. Резерв неистекшего риска на 31.12.2012 равен нулю.

8. Дебиторская и кредиторская задолженность вне сферы применения МСФО(IFRS)4, предоплаты, прочие активы и обязательства.

Дебиторская задолженность включает в себя просроченную задолженность по депозиту банка. Данная задолженность подвергается оценке на каждую отчетную дату.

	31.12.2012 тыс. руб.	**31.12.2011 тыс. руб.**
Сумма дебиторской задолженности	8384	8384
Резерв по обесценение	4912	4912
Итого	**3472**	**3472**

Кредиторская задолженность включает в себя текущую задолженность по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды, начисленные от фонда оплаты труда

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2012 тыс. руб.	**31.12.2011 тыс. руб.**	**01.01.2011 тыс. руб.**
Касса	10	6	11
Расчетные счета	852	1376	3411
Прочие денежные счета		643	1
Итого	**862**	**2025**	**3423**

10. Расходы

	2012	2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Административные расходы		
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	6552	5336
Расходы по аренде	1261	2036
Информационно и консалтинговые услуги	462	878
Расходы на услуги банков	94	70
Прочие административные расходы	798	587
Итого административные расходы	**9167**	**8907**
Операционные расходы по обслуживанию договоров страхования	**1269**	**1962**
Итого общих и административных расходов	**10436**	**10869**

11. Расходы по налогу на прибыль и отложенные налоговые активы

В состав отложенных налоговых активов входят суммы отложенного налога начисленного на разницы налогового и финансового учета, возникшие в результате различных подходов в признании резервов по страхованию (стабилизационный резерв) и оценки активов.

Расход по налогу на прибыль

	2012
	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	(180)
Отложенный налог на прибыль связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	312
Расход по налогу на прибыль, отраженный в отчете о прибылях и убытках	**132**

12. Дивиденды объявленные и выплаченные

	2012	2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дивиденды объявленные за 2010 год	-	750
Дивиденды объявленные за 2011 год	450	-
Дивиденды выплаченные	445	741

13. Капитал

По состоянию на 31.12.2012 ЗАО "Страховая Компания" Лужники-Гарант" (нынешнее наименование ЗАО "Страховая Компания "Гарант А") осуществила шесть выпусков обыкновенных именных акций.

Первый выпуск обыкновенных именных акций на общую сумму 1 000 000 рублей, состоящих из 1 000 акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, зарегистрирован 01.12.1998 года за N МФ 73-1-02712 департаментом управления Государственным внутренним долгом МФ РФ.

Второй выпуск обыкновенных именных акций на общую сумму 1 960 000 рублей, состоящий из 1 960 акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая зарегистрирован 25.01.1999 года за N МФ-1-02912 Департаментом управления Государственным внутренним долгом МФ РФ. Отчет об итогах второго выпуска обыкновенных именных акций ЗАО "Страховая Компания "Лужники-Гарант" зарегистрирован Департаментом управления Государственным внутренним долгом МФ РФ 16.04.1999г. В соответствии с отчетом, Обществом размещено 1 958 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Третий выпуск обыкновенных именных акций на общую сумму 4 542 000 рублей, состоящий из 4 542 акции, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая зарегистрирован 08.02.2002 года за N МФ-73-1-03915 Департаментом управления Государственным долгом МФ РФ. Отчет об итогах третьего выпуска обыкновенных именных акций зарегистрирован Департаментом управления Государственным внутренним долгом МФ РФ 27.05.2000. В соответствии с отчетом, Обществом размещено 4 542 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Четвертый выпуск обыкновенных именных акций на общую сумму 10 500 000 рублей, состоящий из 7 500 акций, номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая зарегистрирован 12.05.2004г. N 1-02-10164-Z МРО ФКЦБ, способ размещения -конвертация акций в акции с большей номинальной стоимостью с увеличением уставного капитала акционерного общества. Отчет об итогах четвертого выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций зарегистрирован 15.06.2004г. РО ФКЦБ России N 08-04/15968. В соответствии с отчетом, Обществом размещено 7 500 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая 15.06.2004г. РО ФКЦБ России за N 08-04/15969 ЗАО "Страховая Компания "Лужники-Гарант" зарегистрировано уведомление об аннулировании акций первых трех выпусков ценных бумаг.

Пятый выпуск обыкновенных именных акций на общую сумму 30 000 000 рублей, состоящий из 7 500 акций номинальной стоимостью 4 000 рублей каждая зарегистрирован 11.05.2006 г. N 1-03-10164-Z РО ФСФР в ЦФО, способ размещения – конвертация акций в акции с большей номинальной стоимостью с увеличением уставного капитала акционерного общества. Отчет об итогах пятого выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций зарегистрирован 13.04.2006 г. РО ФСФР России N 08-04/8182. В соответствии с отчетом, Обществом размещено 7 500 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 4 000 рублей каждая.

Шестой выпуск обыкновенных именных акций на общую сумму 120 000 000 рублей, состоящий из 7 500 акций номинальной стоимостью 16 000 рублей каждая зарегистрирован 23.11.2011 г. N 1-04-

10164-Z РО ФСФР в ЦФО, способ размещения – конвертация акций в акции с большей номинальной стоимостью с увеличением уставного капитала акционерного общества. Отчет об итогах шестого выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций зарегистрирован 29.12.2011 г. РО ФСФР России N 73-11-2227/03. В соответствии с отчетом, Обществом размещено 7 500 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 16 000 рублей каждая.
По состоянию на 31.12.2012 года в соответствии с учредительными документами Компании был сформирован резервный капитал в размере 6000 тыс.руб.

14. Управление рисками

Целью управления рисками Компании является защита интересов заинтересованных сторон, т.е. страхователей и участников Компании, а также управление рисками. Управление рисками включает в себя комплекс мер, выполнение которых требует участия каждого сотрудника в рамках своей компетенции.
Управление рисками Компании включает:

- Определение и управление страховыми рисками;
- Определение и управление финансовыми рисками;
- Определение и управление операционными рисками.

Страховые риски

- Основной риск присущий договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличен от прогнозируемых величин. Это подвержено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величины премий полученных и последующее развитие долгосрочных требований. Задачей Компании является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.
- Компания приобретает перестрахование как часть программы по снижению рисков. Суммы, подлежащие уплате от перестрахователей, оцениваются аналогично порядку оценки резервов по претензиям и в соответствии с условиями договоров по перестрахованию. Хотя Компания имеет договоренность с перестрахователями, это не освобождает ее от прямых обязательств перед страхователями, кроме того Копания подвержена кредитному риску по переданному перестрахованию, в том размере по которому перестрахователи не смогут ответить по своим обязательствам по договорам принятым в перестрахование.
- Компания выпускает следующие основные виды договоров страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, имущественное страхование, добровольное страхование ответственности. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период не более 12 месяцев.

Компания осуществляет контроль над страховыми рисками посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса. В целях снижения убыточности в целом по портфелю рисков производится перестрахование:

- крупных рисков (более 12 млн. руб) – договора факультативного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка – страхование имущества юридических лиц;

- рисков с высоким уровнем вероятности страховых случаев – пропорциональное квотное перестрахование – страхование стредств наземного транспорта;

- рисков новых для компании и единичных – пропорциональное квотное перестрахование – страхование грузов.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования в разрезе учетных групп

01.01.2011
тыс. руб.

	Валовые обязательства	Перестрахование обязательств	Чистые обязательства
11.1 Страхование имущества юрлиц	2 023 385	1 318 109	705 276
5. Страхование средств наземного транстпорта	8 854	-	8 854
8. Страхование грузов	-	-	-
Итого обязательств	**2 032 239**	**1 318 109**	**714 130**

31.12.2011
тыс.руб.

	Валовые обязательства	Перестрахование обязательств	Чистые обязательства
11.1 Страхование имущества юрлиц	794 457	690 824	103 633
5. Страхование средств наземного транстпорта	10 170	300	9 870
8. Страхование грузов	-	-	-
Итого обязательств	**2 032 239**	**1 318 109**	**714 130**

31.12.2012
тыс.руб.

	Валовые обязательства	Перестрахование обязательств	Чистые обязательства
11.1 Страхование имущества юрлиц	794 457	690 824	103 633
5. Страхование средств наземного транстпорта	10 170	300	9 870
8. Страхование грузов	-	-	-
Итого обязательств	**2 032 239**	**1 318 109**	**714 130**

Финансовые риски

Компания подвержена финансовым рискам в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Финансовые риски включают рыночный риск, состоящий из ценового, процентного и валютного рисков, кредитный риск и риск ликвидности. Ниже находится описание каждого из этих рисков и краткое описание методов, которые Компания применяет для управления ими.
Финансовые активы и финансовые обязательства Компании, включая вложения, дебиторскую задолженность по страховым операциям и активы по перестрахованию, подвергаются следующим финансовым рискам:
- Рыночный риск: Изменения на рынке могут существенно повлиять на активы/обязательства Компании, инвестиции могут обесцениться, а доходность активов уменьшиться..
- Кредитный риск: невыполнение контрактных обязательств может привести к понесению Компанией финансовых убытков.
- Риск ликвидности: при определенных неблагоприятных для страховой компании условий, она может быть вынуждена продать активы по цене, ниже их справедливой стоимости, чтобы урегулировать обязательства.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства.
Компания устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту.
Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов. На каждую отчетную дату анализируется платежеспособность перестраховщиков и вносятся изменения в стратегию заключения договоров перестрахования. Определяется размер резервов под обесценение.
Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, могут быть зачтены против их дебиторской задолженности.

Размер максимального кредитного риска определяется балансовой стоимостью активов (тыс.руб.):

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы	135 575	129 734	120 880
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25	97	359
Денежные средства и эквиваленты	862	2025	3423
Итого	**136 462**	**131 856**	**124 662**

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и курсы акций окажут влияние на доходы Компании и стоимость ее портфеля.
В инвестиционный портфель Компании входят купонные, государственные облигации, облигации субъектов РФ, а так же облигации, имеющие государственную гарантию котируемые на открытом рынке. Таким образом, Компания подвергается рыночному риску изменения цен в части финансовых вложений учитываемых по справедливой стоимости и предназначенных для продажи вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.
Цель управления рыночным риском – управлять и контролировать подверженность Компании таким рискам в пределах допустимых параметров (установленных и регулярно пересматриваемых руководством Компании), в то же время оптимизируя доход.

Валютный риск

Компания не подвержена валютному риску, так как не имеет активов и обязательств в иностранной валюте.

Операционные риски

Компания подвержена операционным рискам вследствие внутренних событий не регламентированного характера или внешних событий нефинансовой природы, которые могут возникнуть в процессе осуществления страховой деятельности.
Политика управления операционными рисками базируется на создании системы внутреннего контроля (СВК) Компании. Совокупность организационных мер, методик и процедур СВК направлена на эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности, выявление, устранение источников операционного риска. СВК уделяет повышенное внимание предотвращению операционных рисковых событий, источником возникновения которых могут быть:

- некомпетентные действия персонала Компании;
- сбой аппаратно-программного обеспечения;
- нарушение целостности компьютерных баз бухгалтерского и страхового учета;
- потери материальных ценностей вследствие угроз внешнего характера.

15. Управление капиталом

Деятельность Компании является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Нормативно-правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и контроль. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Компания управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Компанией платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.
Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):
- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении

Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»); превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре средств страховых резервов (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 100н «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов»)
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Целью Компании при управлении капиталом является соблюдение требований минимального капитала. Минимальный необходимый капитал рассчитывается на основе данных российского бухгалтерского учета и должен поддерживаться на протяжении всего года с целью обеспечения способности Компании продолжать непрерывную деятельность.
С целью обеспечения уверенности в стабильности финансовой деятельности страховщика, страховая компания должна постоянно иметь в распоряжении собственные фонды, которые должны быть больше или равны определенной марже платежеспособности.

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни			
Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни	1093	1093	437
Нормативный размер маржи платежеспособности, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала	120 000	30 000	30 000
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	14 592	104 382	99 976
Избыток достаточности капитала (%)	**13%**		

Компания разработала следующие цели и политику управления капиталом и метод управления рисками, влияющими на капитал:
- Поддержание необходимого уровня стабильности Компании и тем самым обеспечение определенной безопасности держателей полисов;
- Сохранение финансовой гибкости за счет поддержания высокой ликвидности и доступа к нескольким рынкам капитала;
- Приведение структуры активов и обязательств в соответствие с рисками, присущими бизнесу;
- Поддержание финансового потенциала с целью оказания содействия развитию нового бизнеса и выполнения требований держателей полисов, регулирующих органов.

Генеральный директор **Богатиков А.В.**

23.04.2013