

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая
компания «ЭкономСтрахование»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2012 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора**

Содержание

Заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	3
2	Принципы представления финансовой отчетности	3
3	Краткое изложение принципов учетной политики	5
4	Денежные средства и их эквиваленты	20
5	Депозиты, размещенные в банках	20
6	Займы предоставленные	20
7	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
8	Инвестиции в ассоциированные компании.....	21
9	Дебиторская задолженность	21
10	Инвестиционная недвижимость.....	22
11	Основные средства и нематериальные активы	22
12	Резерв будущих страховых выплат	23
13	Резерв незаработанной премии	24
14	Резервы убытков	24
15	Кредиторская задолженность	24
16	Уставный капитал	25
17	Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	25
18	Анализ премий и выплат	25
19	Процентные доходы и расходы	26
20	Аквизиционные расходы.....	27
21	Общие и административные расходы	27
22	Прочие доходы и расходы	28
23	Налог на прибыль	28
24	Управление финансовыми рисками	29
25	Управление капиталом	33
26	Условные обязательства	34
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
28	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	35
29	Операции со связанными сторонами.....	36
30	События после отчетной даты	38

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Страховая компания «ЭкономСтрахование» (далее - Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Далее представлена информация об основных участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, на 31 декабря 2011 года, на 31 декабря 2010 года:

Наименование	2012 Доля, %	2011 Доля, %	2010 Доля, %
ООО «Тендер-С»	100,00	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00	100,00

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании является оказание услуг в области страхования жизни, а также личного страхования на территории Российской Федерации.

Компания работает на основании лицензии на осуществление страховых операций С № 2621.

По решению единственного участника от 12.11.12 г. было изменено фирменное наименование Страхового общества с ограниченной ответственностью «Дисконт» на Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭкономСтрахование».

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2012 года составила 21 человек (31.12.2011 - 2 человек, 31.12.2010 - 25 человек).

Адрес местонахождения: г. Саратов ул. Радищева д. 28

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании 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 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 финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Компания определила 1 января 2011 года как дату перехода на МСФО. Компания впервые подготовила данную годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО на 31 декабря 2012 года. В соответствии с МСФО 1 «Первое применение МСФО», в данной годовой финансовой отчетности представлены о финансовом положении на 31 декабря 2012 года, на 31 декабря 2011 года и на 1 января 2011 года, два отчета о совокупном доходе, два отчета об изменениях в капитале, два отчета о движении денежных средств за 2012 и за 2011 годы и соответствующие примечания, включающие сравнительные данные за 2011 год в отношении данных за период, на 31 декабря 2012 года, на 31 декабря 2011 года и на 1 января 2011 года по балансовым статьям.

Ниже перечислены исключения в отношении ретроспективного применения, которые обязательны в соответствии с требованиями МСФО 1:

- (a) **Прекращение признания финансовых активов и обязательств.** Финансовые активы и обязательства, признание которых было прекращено до 1 января 2004 года, не признаются впоследствии по МСФО. Руководство приняло решение не применять критерий прекращения признания в соответствии с МСФО 39 с более ранней даты.
- (b) **Учет при хеджировании.** Компания не применяет учет хеджирования.

- (с) **Оценки.** Оценки, выполненные Компанией в соответствии с МСФО на 1 января 2011 года, 31 декабря 2011 и 31 декабря 2012 года, должны соответствовать оценкам, сделанным на ту же дату в соответствии с ранее использовавшимися национальными стандартами учета, в отсутствие объективных данных, свидетельствующих о том, что эти оценки были ошибочными.

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Подготовка 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 финансовой отчетности в соответствии с МСФО также требует применения профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Компании.

Непрерывность деятельности

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

Первое применение МСФО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была подготовлена Компанией впервые с использованием требований международных стандартов финансовой отчетности.

Сопоставление показателей отчетности, сформированной в соответствии с требованиями российского законодательства и показателей МСФО за 2012 и 2011 годы приведено в следующей таблице:

	Капитал, на 31 декабря 2012 года	Чистая прибыль/ (убыток) за 2012 год	Капитал, на 31 декабря 2011 года	Добавочн ый капитал	Дополните льный вклад участнико в в 2011 году	Увеличение уставного капитала за 2011 год	Чистая прибыль/ (убыток) за 2011 год	Капитал, на 1 января 2011 года
Данные по РСБУ	365 810	588	222	667	34	170 000	2 147	110 504
(i) Изменение резерва незаработанной премии	(6)	38	(44)	-	-	-	16	(61)
(ii) Изменение резерва убытков	(6)	(1)	(5)	-	-	-	(3 262)	3 257
(iii) Изменение резерва по страхованию жизни	94	54	40	-	-	-	3 205	(3 165)
(iv) Общие и административные расходы	20 815	174	20 641	-	-	-	8 450	12 192
(v) Инвестиции в ассоциированные компании	486 208	32 459	453 749	-	-	-	31 711	422 038
(vi) Отложенное налогообложение	(125 675)	(8 819)	(116 856)	-	-	-	(24 733)	(92 123)
(vii) Корректировки по инвестиционной собственности	5 671	5 671	-	(47 667)	-	-	47 667	-
Данные по МСФО	752 911	30 164	722 747	-	34 904	170 000	65 201	452 642

- (i) Резерв незаработанной премии (РНП) в соответствии с МСФО рассчитываются на основе страховой брутто-премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. В соответствии с РПБУ резерв

- незаработанной премии создается в размере части начисленной страховой нетто-премии (рассчитанной как брутто-премия за минусом комиссионного вознаграждения агентам и брокерам, а также ряда обязательных отчислений от страховых премий в резервы) по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.
- Резервы убытков и резерв по страхованию жизни в соответствии с МСФО рассчитываются актуарными методами и базируются на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет, тогда как в соответствии с РПБУ применение профессиональных суждений и оценок ограничено требованиями инструкций страхового регулятора. Кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.
- (ii),(iii)
- (iv) В бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с РПБУ, некоторые расходы и доходы признаются в периоде получения подтверждающей документации. В соответствии с МСФО расходы признаются в периоде, к которым они относятся.
- (v) Вложения в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Общества в чистых активах ассоциированной компании, так же учитывается доля в прибылях и убытках ассоциированной компании.
- (vi) Отложенное налогообложение: учет по методу балансовых обязательств. Данная корректировка необходима для отражения отложенного налогообложения, рассчитываемого по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц.
- (vii) Переоценка зданий, принадлежащих Обществу, по справедливой стоимости и пересчет амортизации основных средств Общества в соответствии с учетной политикой, применяемой в целях составления отчетности по МСФО.

3 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 Компании.

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. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, 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 имеющихся 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 Компании.

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 непроизводные 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 по амортизированной 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 Компанией 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 Компанией 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 Компании.

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 Компании 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.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные 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 Компании 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 Компании;
- 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 определенном 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 Компании. 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 Компании.

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 Компании, 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 Компанией 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 Компанией. 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 Компании 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 долевые инструменты, 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 Компании 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 долевых инструментов 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.

Страховые активы

Компания заключает договоры страхования, сострахования и перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании 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 Компании.

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 Компании 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 Компанией 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.

Компания применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Компании с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Компании, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются по строке «Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости» в отчете о прибылях и убытках. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках отражаются арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Компания начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», а ее балансовая стоимость на дату реклассификации считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) 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:

- Здания – 50-60 лет;
- Мебель – 5-7 лет;
- Офисное оборудование – 3-6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – 3-6 лет;
- Транспортные средства – 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.

Операционная аренда

Когда Компания выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, 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.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный 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. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, 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 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 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 финансовой отчетности при наличии у Компании 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 Компании 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, Компании 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.

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

Страховой договор - это договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику.

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.

Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса, иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Описание страховых продуктов. Компания предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- страхование жизни;
- страхование от несчастного случая.

Краткосрочные страховые договоры включают страхование от несчастных случаев, краткосрочное страхование жизни.

Страхование от несчастного случая – выплата возмещения клиентам, пострадавшим в результате несчастного случая. Все контракты в данном сегменте являются краткосрочными.

Краткосрочные договоры по страхованию жизни осуществляют защиту клиентов Компании от последствий событий (таких, как смерть или недееспособность), которые воздействуют на способность клиентов или их иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, заранее зафиксированы. Страховые выплаты в связи с достижением совершеннолетия или выкупные суммы не выплачиваются. Долгосрочные договоры защищают клиентов от последствий событий, связанных с человеческой жизнью (например, смерть или дожитие), в течение длительного периода времени.

Компания гарантирует страховую выплату в установленном размере при наступлении страхового события. При страховании жизни заемщика, в случае, когда страхователь заключил договор займа/залога, сумма страховой выплаты сокращается в течение срока действия договора.

Некоторые виды страхования включают в себя дополнительное страхование от несчастного случая.

Долгосрочные контракты с фиксированными и гарантированными суммами страхуют события, связанные с человеческой жизнью (например, смерть или дожитие), на длительную перспективу.

Страхование жизни (краткосрочное и долгосрочное страхование)

- **Страховые премии.** Премии по традиционному страхованию жизни относятся на доход по мере наступления у страхователя обязательств по их уплате. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются как доход от страховых премий;
- **Страховые выплаты.** Страховые выплаты, включая расходы по урегулированию убытков, отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения;
- **Резерв по страхованию жизни.** Резерв по страхованию жизни рассчитывается Компанией актуарными методами.
- **Право дискреционного участия.** Компания имеет право дискреционного участия, встроенное в некоторые договора страхования. Компания не признает их отдельно и классифицирует весь договор как обязательство.

Учет операций по страхованию, иному, чем страхование жизни (краткосрочное страхование)

- **Страховые премии.** Премии по договорам страхования (здесь и далее – «премии» или «страховые премии») учитываются как начисленные в момент начала действия договоров страхования и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов. 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, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора;
- **Страховые выплаты.** Выплаты и расходы по урегулированию выплат отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем 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 Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Компанией 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 прибылях и убытках и прочем 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 Компанией на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного предоставления финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Тест на достаточность страховых резервов. На каждую отчетную дату проводится тестирование страховых резервов на предмет достаточности. Тестирование страховых резервов по страхованию, иному, чем страхование жизни, проводится для обеспечения адекватности договорных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, а также оценки инвестиционных доходов по активам, обеспечивающим такие страховые резервы. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

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.

Резерв предупредительных мероприятий

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 участникам 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 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 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 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 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 Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Отражение процентных и прочих доходов и расходов

Доходы/(расходы) Компании 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 Компании. 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 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 Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании 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 финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, 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 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.

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Денежные средства в кассе в российских рублях	-	2	-
Остатки на банковских счетах в российских рублях	5 575	2 240	50 939
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 575	2 242	50 939

5 Депозиты, размещенные в банках

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	35 116	69 088	143 560
Итого депозитов, размещенных в банках	35 116	69 088	143 560

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания разместила депозиты в российских банках в размере 35 116 тыс. рублей по ставкам от 9% до 10,00% годовых (2011 год: 69 088 тыс. рублей, от 8,5% до 10,25% годовых, 2010 год: 143 560 тыс. рублей, от 8,5 % до 11,5% годовых).

6 Займы предоставленные

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Займы предоставленные	-	501	456
Итого займов предоставленных	-	501	456

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания выданных займов не имеет (2011 год: 501 тыс. рублей – 11,5% годовых, 2010 год: 456 тыс. рублей – 9,80% годовых).

7 Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- государственные облигации	26 116	-	28 260
- муниципальные облигации	76 211	139 217	50 874
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- корпоративные облигации	139 811	87 479	103 115
Долевые корпоративные ценные бумаги			
- корпоративные акции	93 129	104 466	70 647
Итого финансовых активов, оцениваемых по	335 267	331 162	252 896

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**справедливой стоимости через прибыль или
убыток**

Государственные облигации на общую сумму 26 116 тыс. рублей (2011 г.: нет, 2010 г.: 28 260 тыс. рублей) представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом, выпущенными Российской Федерацией. Облигации приобретаются с дисконтом к номиналу, имеют срок погашения с 2014 года по 2027 год (2011 г.: с 2014 год по 2027 год, 2010 г.: с 2014 год по 2016 год), купонный доход от 7,5% до 16,0% (2011 г.: от 7,0% до 8,3%, 2010 г.: от 7,0% до 8,3%).

Муниципальные облигации на общую сумму 76 211 тыс. рублей (2011 г.: 139 217 тыс. рублей, 2010 г.: 50 874 тыс. рублей) представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом, выпущенными субъектами РФ. Облигации приобретаются с дисконтом к номиналу, имеют срок погашения с 2013 года по 2017 год (2011 г.: с 2013 год по 2017 год, 2010 г.: с 2013 год по 2016 год), купонный доход от 7,49% до 11,13% (2011 г.: от 7,0% до 8,3%, 2010 г.: от 7,49% до 11,13%).

Корпоративные облигации на 31.12.2012 года на общую сумму 139 811 тыс. рублей (2011 г.: 87 479 тыс. рублей, 2010 г.: 70 647 тыс. рублей) представляют собой ценные бумаги с фиксированным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации приобретаются с дисконтом к номиналу, имеют срок погашения в 2013 году (2011 г.: с 2015 год по 2021 год, 2010 г.: с 2013 год по 2019 год), купонный доход от 7,75% до 14,33% (2011 г.: от 7,0% до 9,75%, 2010 г.: от 7,75% до 14,33%).

Корпоративные акции на 31.12.2012 года на общую сумму 93 129 тыс. рублей (2011 г.: 104 466 тыс. рублей, 2010 г.: 70 647 тыс. рублей) представляют собой ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке.

8 Инвестиции в ассоциированные компании

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	640 085	437 776
Увеличение стоимости инвестиций в ассоциированные компании	-	170 598
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных компаний, полученная за период	32 459	31 711
Балансовая стоимость на 31 декабря	672 544	640 085

Компания владеет акциями ЗАО «Экономбанк». Доля в уставном капитале ЗАО «Экономбанк» составляет 45% (2011 г.: 45%, 2010 г.: 45%). Инвестиции в ассоциированные компании представлены долей участия Компании в прибыли ЗАО «Экономбанк».

9 Дебиторская задолженность

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	1 января 2011
Дебиторская задолженность страхователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	3 428	361	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования	3 428	361	-
Дебиторская задолженность брокеров по операциям с ценными бумагами	19 471	4 361	20 335
Дебиторская задолженность по операциям сдачи недвижимости в аренду	4 713	2 221	1 778
Дебиторская задолженность подотчетных лиц	-	-	12
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	108	178	135

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Дебиторская задолженность по прочим операциям	500	359	160
Итого дебиторской задолженности по прочим операциям	24 792	7 119	22 420
Итого дебиторской задолженности	28 220	7 480	22 420

По кредитному качеству дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2012, 31.12.2011 и 31.12.2010 является текущей и краткосрочной.

	2012	2011
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	-	-
Списания из резерва под обесценение в течение года	(2 464)	(3 505)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 464	3 505
Резерв под обесценение дебиторской задолженности 31 декабря	-	-

10 Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Балансовая стоимость на 1 января	196 809	114 914
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2011 года	196 809	114 914
Поступления	92 880	85 921
Переоценка	-	57 301
Выбытие	(92 880)	(61 327)
Остаток на 31 декабря	196 809	196 809

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2012 год:

	Мебель и офисное оборудование	Компью-теры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	379	42	-	421	1
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	1 388	406	3 913	5 707	20
Приобретение	200	-	-	200	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 588	406	3 913	5 907	20
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	1 009	364	3 913	5 286	19
Амортизационные отчисления	164	19	-	183	1
Остаток на 31 декабря	1 173	383	3 913	5 469	20

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2012 года					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	415	23	-	438	-

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2011 год:

	Мебель и офисное оборудование	Компью-теры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Итого	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	670	114	457	1 241	4
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	1 388	406	3 913	5 707	20
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 388	406	3 913	5 707	20
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	718	292	3 456	4 466	16
Амортизационные отчисления	291	72	457	820	2
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 009	364	3 913	5 286	19
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	379	42	-	421	1

По оценке руководства в 2012, 2011 и 2010 году признаки обесценения основных средств отсутствовали.

12 Резерв будущих страховых выплат

	31 декабря 2012		31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Страхование жизни	Итого	Страхование жизни	Итого	Страхование жизни	Итого
Резервы будущих страховых выплат, общая сумма в т.ч.	369932	369932	387503	387503	483171	483171
резерв заявленных, но не урегулированных убытков	3140	3140	1317	1317	3156	3156
Резервы будущих страховых выплат за вычетом доли перестраховщиков	369 932	932	387 503	503	483 171	483 171

Ниже приведен анализ изменения резервов будущих страховых выплат:

	2012		2011	
	Страхование жизни	Итого	Страхование жизни	Итого
Резервы будущих страховых выплат за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	387 503	387 503	483 171	483 171
Увеличение резервов будущих страховых выплат, доли перестраховщиков в резервах	(17 571)	(17 571)	(95 668)	(95 668)

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Резервы будущих страховых выплат за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	369 932	369 932	387 503	387 503
--	----------------	----------------	----------------	----------------

13 Резерв незаработанной премии

	2012		Чистая сумма
	РНП	Доля в РНП	
Резерв незаработанной премии на 1 января	653	-	653
Изменение резерва, общая сумма	475		475
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	-	-
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	1 128	-	1 128

	2011		Чистая сумма
	РНП	Доля в РНП	
Резерв незаработанной премии на 1 января	345	(26)	319
Изменение резерва, общая сумма	308	-	308
Изменение доли перестраховщиков в резерве		26	26
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	653	-	653

14 Резервы убытков

	2012			2011			2010		
	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Резерв убытков, общая сумма	-	102	102	-	71	71	6	260	266
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков	-	102	102	-	71	71	6	260	266

Ниже приведен анализ изменения резервов убытков:

	2012			2011			2010		
	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого	РЗУ	РПНУ	Итого
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 1 января	-	71	71	6	260	266	-	-	-
Увеличение резерв убытков, доли перестраховщиков в резервах	-	31	31	(6)	(189)	(195)	-	-	-
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков на 31 декабря	-	102	102	-	71	71	6	260	266

15 Кредиторская задолженность

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	1 января 2011
Кредиторская задолженность перед страхователями	810	1 563	3 072
Итого страховой кредиторской задолженности	810	1 563	3 072

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Кредиторская задолженность перед персоналом организации	3	-	13
Расчеты с поставщиками, арендодателями	1 153	279	92
Кредиторская задолженность брокеров по операциям с ценными бумагами	-	25 082	-
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 224	1 893	1 409
Итого прочей кредиторской задолженности	2 380	27 254	1 514
Итого кредиторской задолженности	3 190	28 817	4 586

16 Уставный капитал

Скорректированный с учетом инфляции размер уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 273 506 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2010 года 103 506 тыс. рублей. В 2011 году Компания увеличила уставный капитал на 170 000 тыс. рублей. Номинальная стоимость зарегистрированного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31.12.2012, 31.12.2011 и 31.12.2010 составляет 140 000 тыс. рублей, 140 000 тыс. рублей и 70 000 тыс. рублей соответственно.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

17 Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

На 31 декабря 2012 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 21 988 тыс. рублей (2011: 21 400 тыс. рублей; 2010: 19 253 тыс. рублей).

18 Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Страхование жизни	Личное	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	514 078	1 495	515 573
Премии, переданные в перестрахование	-	(22)	(22)
Чистая сумма премий	514 078	1 473	515 551
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	-	(475)	(475)
Чистая сумма заработанных страховых премий	514 078	998	515 076
ПРЕТЕНЗИИ			
Претензии выплаченные, общая сумма	(551 331)	(46)	(551 377)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-
Чистая сумма претензий	(551 331)	(46)	(551 377)

Изменение резерва будущих страховых выплат за вычетом доли перестраховщиков	17 571	(31)	17 540
Чистая сумма понесенных претензий	(533 760)	(77)	(533 837)

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Страхование жизни	Личное	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	670 758	1 015	671 773
Премии, переданные в перестрахование	-	(2)	(2)
Чистая сумма премий	670 758	1 013	671 771
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	-	(336)	(336)
Чистая сумма заработанных страховых премий	670 758	677	671 435

ПРЕТЕНЗИИ			
Претензии выплаченные, общая сумма	(790 738)	(91)	(790 729)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	-	-	-
Чистая сумма претензий	(790 738)	(91)	(790 729)

Изменение резерва будущих страховых выплат за вычетом доли перестраховщиков	95 668	195	95 863
Чистая сумма понесенных претензий	(695 070)	104	(694 966)

19 Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы по депозитам, размещенным в банках	6 180	8 497
Купонный доход по государственным и муниципальным облигациям	8 948	7 934
Купонный доход по корпоративным облигациям	7 655	9 715
Процентные доходы по займам выданным	137	62
Дивиденды от участия в других организациях	2 162	2 989
Проценты по остаткам на расчетных счетах	151	614
Итого процентных доходов	25 233	29 811
Процентные расходы по займам и кредитам полученным	414	26
Итого процентных расходов	414	26

20 Аквизиционные расходы

Ниже приведен анализ аквизиционных расходов по страхованию жизни:

	2012	2011
Брокерские и агентские комиссии	42	29
Расходы по заработной плате, взносам в социальные фонды и другие расходы, относящиеся к персоналу	2 074	2 301
Прочие аквизиционные расходы	154	72
Итого аквизиционных расходов	2 270	2 402

Ниже приведен анализ аквизиционных расходов по страхованию иному, чем жизни:

	2012	2011
Расходы по заработной плате, взносам в социальные фонды и другие расходы, относящиеся к персоналу	7	5
Итого аквизиционных расходов	7	5

21 Общие и административные расходы

	2012	2011
Расходы по заработной плате, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	4 009	4 030
Расходы по аренде	92	126
Офисные расходы	602	356
Амортизация основных средств	820	821
Амортизация нематериальных активов	1	2
Налоги, кроме налога на прибыль	4 409	4 893
Расходы на связь	71	75
Информационно и консалтинговые услуги	1 178	2 761
Расходы на услуги банков	136	165
Командировочные расходы	99	31
Расходы по разработке программного обеспечения	598	216
Итого административных и прочих операционных расходов	12 015	13 476

22 Прочие доходы и расходы

	2012	2011
Агентские вознаграждения	1 118	1 031
Пени за просрочку арендных платежей	413	99
Прочие доходы	1 088	-
Итого прочие доходы	2 619	1 130

	2012	2011
Прочие расходы	399	655
Итого прочие расходы	399	655

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(6 547)	(24 539)
Налог на прибыль, прочих периодов	(1 028)	(1 334)
Расходы по налогу на прибыль	(7 575)	(25 875)

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

	2012	2011
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения		
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2012г.: 20 %; 2011 г.: 20 %)	(7 548)	(19 477)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(27)	(6 397)
Расходы по налогу на прибыль	(7 575)	(25 875)

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

	2012	Изменение	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц					
Прочие активы	115	(36)	151	78	73
Резерв незаработанной премии (нетто)	1	(8)	9	(3)	12
Инвестиции в ассоциированные компании	(97 242)	(6 492)	(90 750)	(6 342)	(84 408)
Резервы убытков (нетто)	(19)	(19)	1	-	-
Резерв по страхованию жизни	-	8	(8)	10	(18)
Инвестиционная собственность	(25 042)	-	(25 042)	(18 282)	(6 760)
Итого налоговое воздействие временных разниц	(122 186)	(6 547)	(115 639)	(24 539)	(91 100)
Отложенный налоговый актив					
Отложенный налоговый актив	116	(44)	160	74	86
Отложенное налоговое обязательство	(122 302)	(6 503)	(115 799)	(24 613)	(91 186)
Итого отложенное налоговое обязательство	(122 186)	(6 547)	(115 639)	(24 539)	(91 100)

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.

24 Управление финансовыми рисками

Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все активы и обязательства Компании 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 2012 года и 31 декабря 2011 года все активы и обязательства Компании выражены 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 2012 года. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

	До востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 575	-	-	-	-	-	5 575
Депозиты, размещенные в банках		35 116					35 116
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	335 267	-	-	-	-	-	335 267
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	3 428	-	-	-	3 428
Дебиторская задолженность прочая	-	-	24 792	-	-	-	24 792
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	672 544	-	-	-	672 544
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	196 809	196 809
Основные средства	438	-	-	-	-	-	438
Текущие налоговые активы		-	2 067	-	-	-	2 067
Итого финансовых активов	341 280	35 116	702 831	-	-	196 809	1 276 036
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии	96	464	561	7	-	-	1 128
Резервы убытков	-	51	51	-	-	-	102
Резервы будущих страховых выплат	-	74	369 858	-	-	-	369 932
Привлеченные займы		26 587		-	-	-	26 587
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	810	-	-	-	810
Прочая кредиторская задолженность	-	-	2 380	-	-	-	2 380
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	122 186	122 186
Итого финансовых обязательств	96	27 176	373 660	7	-	122 186	523 125
Избыток ликвидности	341 184	7 940	329 171	(7)	-	74 623	752 911
Совокупный избыток ликвидности	341 184	349 124	678 295	678 288	678 288	752 911	

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 242	-	-	-	-	-	2 242
Депозиты, размещенные в банках	-	69 088	-	-	-	-	69 088
Краткосрочные займы предоставленные	-	-	501	-	-	-	501
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	331 162	-	-	-	-	-	331 162
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	361	-	-	-	361
Дебиторская задолженность прочая	-	7 119	-	-	-	-	7 119
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	640 085	-	-	-	640 085
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	196 809	196 809
Основные средства	-	-	-	-	-	422	422
Текущие налоговые активы	-	-	7 641	-	-	-	7 641
Итого финансовых активов	333 404	76 207	648 588	-	-	197 231	1 255 430
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии	57	268	326	4	-	-	655
Резервы убытков	-	36	35	-	-	-	71
Резервы будущих страховых выплат	33	-	387 470	-	-	-	387 503
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	1 563	-	-	-	1 563
Прочая кредиторская задолженность	-	-	27 254	-	-	-	27 254
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	115 639	115 639
Итого финансовых обязательств	90	304	416 648	4	-	115 639	532 685
Избыток ликвидности	333 314	75 903	231 940	(4)	-	81 592	722 745
Совокупный избыток ликвидности	333 314	409 217	641 157	641 153	641 153	722 745	

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	50 939	-	-	-	-	-	50 939
Депозиты, размещенные в банках	-	143 560	-	-	-	-	143 560
Краткосрочные займы предоставленные	-	-	456	-	-	-	456
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	252 896	-	-	-	-	-	252 896
Дебиторская задолженность прочая	12	1 187	21 221	-	-	-	22 420
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	437 776	-	-	-	437 776
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2	11	13	-	-	-	26
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	114 914	114 914
Основные средства	-	-	-	-	-	1 245	1 245
Текущие налоговые активы	-	-	7 878	-	-	-	7 878
Итого финансовых активов	303 849	144 758	467 344	-	-	116 159	1 032 110
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии	30	143	172	-	-	-	345
Резервы убытков	-	136	130	-	-	-	266
Резервы будущих страховых выплат	500	-	482 671	-	-	-	483 171
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	3 072	-	-	-	3 072
Прочая кредиторская задолженность	13	1 415	87	-	-	-	1 514
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	91 100	91 100
Итого финансовых обязательств	543	1 694	486 132	-	-	91 100	579 468
Избыток ликвидности	303 307	143 065	(18 788)	-	-	25 059	452 642
Совокупный избыток ликвидности	303 307	446 371	427 583	427 583	427 583	452 642	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, 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 Компании 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 Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотношения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Прочий ценовой риск

В связи с продолжающимся финансовым кризисом, для Компании актуальным является риск досрочного расторжения договоров.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании 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 2 июля 2012 года № 100н «Об утверждении порядка размещения страховщиками средств страховых резервов»);
- 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 Компании.

На 31 декабря 2012, 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года Компания выполняли вышеуказанные внутренние требования к капиталу.

26 Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года у Компании нет условных обязательств. Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании 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 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 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:

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. Представление финансовых инструментов по категориям оценки.

28 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 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные компании	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 575	-	-	5 575
Депозиты, размещенные в банках	35 116	-	-	35 116
Займы предоставленные	-	-	-	-
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	335 267	-	-	335 267
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	672 544	672 544
Дебиторская задолженность	-	28 220	-	28 220
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2012 года	375 958	28 220	672 544	1 076 722

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные компании	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 242	-	-	2 242
Депозиты, размещенные в банках	69 088	-	-	69 088
Займы предоставленные	-	501	-	501
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	331 162	-	-	331 162
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	640 085	640 085

Дебиторская задолженность	-	7 480	-	7 480
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2012 года	402 492	7 981	640 085	1 050 558

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные компании	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	50 939	-	-	50 939
Депозиты, размещенные в банках	143 560	-	-	143 560
Займы предоставленные	-	456	-	456
Инвестиции, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	252 896	-	-	252 896
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	437 776	437 776
Дебиторская задолженность	-	22 420	-	22 420
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2012 года	447 395	22 876	437 776	908 047

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года связанными сторонами являются участник Компании - ООО «Тендер-С», а также генеральный директор Усачев В.В.

По состоянию на 31 декабря 2011 года связанными сторонами являются участник Компании - ООО «Тендер-С», а также генеральный директор Усачев В.В.

По состоянию на 31 декабря 2010 года связанными сторонами являются участник Компании -| ООО «Тендер-С», а также генеральный директор Усачев В.В.

Также Компания является владельцем акций ЗАО «Экономбанк». Доля в Уставном капитале составляет на 31.12.2012, 31.12.2011 и 31.12.2010 составляет 45%.

Основные операции, проводимые в 2012 году с ЗАО «Экономбанк»:

- Заключен договор банковского вклада-депозита № 90 от 17.02.2012г. на сумму 10 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 91 от 17.02.2012г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 92 от 17.02.2012 г. на сумму 3 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 93 от 17.02.2012 г. на сумму 1 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 94 от 17.02.2012 г. на сумму 1 000 тыс. руб.;

- Заключен договор банковского вклада-депозита № 95 от 27.04.2012 г. на сумму 10 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 96 от 27.04.2012 г. на сумму 10 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 97 от 27.04.2012 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 98 от 27.04.2012 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 99 от 27.04.2012 г. на сумму 3 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 100 от 27.04.2012 г. на сумму 3 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 101 от 27.04.2012 г. на сумму 2 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 102 от 28.04.2012 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 103 от 29.06.2012 г. на сумму 10 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 104 от 29.06.2012 г. на сумму 10 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 105 от 29.06.2012 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 106 от 29.06.2012 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 109 от 27.07.2012 г. на сумму 30 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 110 от 02.10.2012 г. на сумму 20 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 111 от 02.10.2012 г. на сумму 2 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 112 от 15.11.2012 г. на сумму 3 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 113 от 15.11.2012 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;

Сдача объектов недвижимости в аренду:

- Договор аренды нежилого помещения б/н от 01.10.2011, по адресу г. Энгельс, ул. Тельмана, д.8 (доход в размере 323 тыс. рублей);
- Договор аренды нежилого помещения б/н от 01.03.2010 г., по адресу г. Ершов, ул. Интернациональная, д. 111 (доход в размере 264 тыс. рублей);
- Договор аренды нежилого помещения б/н 01.03.2010 г., по адресу г. Саратов, ул. Лебедева-Кумача, д. 72Б (доход в размере 720 тыс. рублей);
- Договор аренды нежилого помещения б/н от 01.03.2010 г., по адресу г. Саратов, ул. Тульская, д. 29 (доход в размере 540 тыс. рублей);

Сдача транспортного средства в аренду (договор № 4 от 31.07.2012 г. доход в размере 240 тыс. рублей).

Основные операции, проводимые в 2012 году с ЗАО «Экономбанк»:

- Заключен договор банковского вклада-депозита № 65 от 24.05.2011г. на сумму 6 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 66 от 24.05.2011 г. на сумму 7 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 67 от 31.05.2011 г. на сумму 6 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 68 от 31.05.2011 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 69 от 31.05.2011 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 70 от 31.05.2011 г. на сумму 3 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 71 от 31.05.2011 г. на сумму 3 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 72 от 31.05.2011 г. на сумму 3 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 73 от 29.06.2011 г. на сумму 27 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 74 от 30.06.2011 г. на сумму 20 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 75 от 30.06.2011 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 76 от 30.06.2011 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 77 от 30.06.2011 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 78 от 30.06.2011 г. на сумму 3 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 79 от 11.08.2011 г. на сумму 10 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 80 от 11.08.2011 г. на сумму 10 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 81 от 11.08.2011 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;
- Заключен договор банковского вклада-депозита № 82 от 11.08.2011 г. на сумму 5 000 тыс. руб.;

Сдача объектов недвижимости в аренду:

- Договор аренды нежилого помещения б/н от 01.10.2011г., по адресу г. Энгельс, ул. Тельмана, д.8 (доход в размере 531 тыс. рублей);
- Договор аренды нежилого помещения б/н от 01.03.2010 г., по адресу г. Ершов, ул. Интернациональная, д. 111 (доход в размере 264 тыс. рублей);

- Договор аренды нежилого помещения б/н 01.03.2010 г., по адресу г. Саратов, ул. Лебедева-Кумача, д. 72Б (доход в размере 720 тыс. рублей);
- Договор аренды нежилого помещения б/н от 01.03.2010 г., по адресу г. Саратов, ул. Тульская, д. 29 (доход в размере 540 тыс. рублей);

Сдача транспортного средства в аренду (договор № 1 от 14.07.2006 г. доход в размере 240 тыс. рублей).

Денежные средства на счетах, открытых в ЗАО «Экономбанк» по состоянию на 31.12.2012 составляют 5 575 тыс. рублей (2011 г.: 2 239 тыс. рублей, 2010 г.: 50 938 тыс. рублей)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в лице генерального директора за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составило 735 тыс. рублей (2011 год: 755 тыс. рублей).

30 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Усачев В.В.

Савельева Е.В.