

ООО «НСГ Страхование жизни»

Финансовая отчетность и аудиторское заключение
По состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тыс. руб.)

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2012 г., в тыс. руб.

	Прим.	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Активы				
Основные средства	4	13 449	11 841	12 158
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	5,1	608 302	464 560	247 356
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	5,2	709 836	667 295	659 648
Перестраховочные активы				
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11,1	62	21	-
Доля перестраховщиков в резерве убытков	11,2	3 057	5 686	4 987
Отложенные аквизиционные расходы	6	16 875	13 076	11 553
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7	25 169	30 706	28 134
Предоплаты и прочие активы	8	8 065	9 142	6 393
Денежные средства и эквиваленты	9	24 375	15 828	27 238
Итого активы		1 409 190	1 218 155	997 467
Чистые активы, принадлежащие участникам				
Уставный капитал	10	240 000	240 000	78 423
Нераспределенная прибыль		56 808	30 370	165 610
Итого чистые активы, принадлежащие участникам		296 808	270 370	244 033
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования				
Резерв незаработанной премии	11,1	45 507	39 145	30 820
Резервы убытков	11,2	1 057 943	898 760	715 364
Отложенные налоговые обязательства	12	1 585	3 147	2 790
Кредиторская задолженность по операциям страхования	13	3 572	3 113	2 918
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	14	3 775	3 620	1 542
Итого обязательства		296 808	270 370	244 033
Итого чистые активы, принадлежащие участникам и обязательства		1 409 190	1 218 155	997 467

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Велева Л.В.
Бронникова Л.В.

26 апреля 2013 года

Отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2012 г., в тыс. руб.

	Прим.	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Заработанные премии			
Заработанная страховая премия – всего		404 922	337 070
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии		(6 457)	(6 337)
Заработанная страховая премия – нетто	15	398 465	330 733
Процентные доходы	16	67 008	53 427
Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций		(11 774)	7 220
Прочие доходы	17	226	13 006
Выручка – всего		453 925	404 386
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего			
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	18	(77 082)	(51 484)

	Прим.	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Изменение резервов убытков – всего		1 668	1 593
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах	11,2	(159 183)	(183 396)
Состоявшиеся страховые убытки – нетто	11,2	(2 629)	699
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего		(237 226)	(232 588)
Аквизиционные расходы - нетто перестрахование	19	(115 607)	(91 081)
Операционные и административные расходы	20	(48 357)	(47 186)
Прочие расходы	22	(16 689)	(112)
Состоявшиеся убытки и прочие расходы – всего		(417 879)	(370 967)
Прибыль до налогообложения		36 046	33 419
Налог на прибыль	23	(9 608)	(7 082)
Чистая прибыль за отчетный период		26 438	26 337
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		26 438	26 337

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Велева Л.В.
Бронникова Л.В.

26 апреля 2013 года

Отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участникам,
За год, закончившийся 31 декабря 2012 г., в тыс. руб.

	Прим.	Зарегистрированный уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 01.01.2011		78 423	165 610	244 033
Чистая прибыль за отчетный год		-	26 337	26 337
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход			26 337	26 337
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	10	161 577	(161 577)	-
На 31.12.2011		240 000	30 370	270 370
Чистая прибыль за отчетный период		-	26 438	26 438
Прочий совокупный доход		-	-	-
Итого совокупный доход			26 438	26 438
На 31.12.2012		240 000	56 808	296 808

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Велева Л.В.
Бронникова Л.В.

26 апреля 2013 года

Отчет о движении денежных средств за год,
Закончившийся 31 декабря 2012 г., в тыс. руб.

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Денежный поток от операционной деятельности		
Прибыль до налога	36 046	33 419
Корректировки:		
Амортизация	596	995
Инвестиционный доход	(55 234)	(60 647)
Изменение резерва незаработанной премии (нетто перестрахование)	6 321	8 304
Изменение резервов убытков (нетто перестрахование)	161 812	182 697
Изменение отложенных аквизиционных расходов (нетто перестрахование)	(3 799)	(1 523)
Итого корректировки	145 742	163 245
Изменение депозитов в банках	(65 239)	(127 865)
Изменение дебиторской задолженности	5 185	(3 402)

		Год, закончив- шийся 31.12.2012	Год, закончив- шийся 31.12.2011
Изменение кредиторской задолженности		633	2 222
Изменение предоплат		866	3 258
Изменение остатка торговых инвестиций		(151 235)	(213 224)
Изменение остатка выданных займов и векселей		24 251	124 187
Изменение прочих активов		(167)	(438)
Полученные проценты		61 526	53 528
Уплаченный налог на прибыль		(10 299)	(12 243)
Итого чистый денежный поток от операционной деятельности		11 263	(10 732)
Денежный поток от инвестиционной деятельности			
Денежные средства, направленные на приобретение основных средств	4	(2 716)	(678)
Итого чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(2 716)	(678)
Денежный поток от финансовой деятельности			
Чистое увеличение денежных средств за год		8 547	(11 410)
Денежные средства на начало года	9	15 828	27 238
Денежные средства на конец года	9	24 375	15 828

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Велева Л.В.
Бронникова Л.В.

26 апреля 2013 года

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «НГ Страхование жизни» (далее по тексту – «Компания») создано 30.09.2002 и зарегистрировано в Российской Федерации. Предметом деятельности Компании является проведение страхования жизни и добровольного страхования от несчастных случаев, а также проведение перестрахования.

Юридический адрес Компании: Москва, проспект Мира, 119, стр. 538, пом. 211.

2. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении этой финансовой отчетности, приведены ниже.

2.1. Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31.12.2012, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО. Сопоставление данных российского учета с данными учета в соответствии с МСФО представлено в Примечании 2.2.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 3.

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций
- Большинство требований IAS 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

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

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

применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на свою финансовую отчетность.

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

2.2. Первое применение МСФО

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31.12.2012, была впервые подготовлена в соответствии с МСФО. Датой перехода на МСФО было определено 01.01.2011, соответственно на эту дату был подготовлен начальный отчет о финансовом положении Компании. С учетом некоторых исключений, МСФО 1 требует ретроспективного применения текущей редакции стандартов и интерпретаций, действительных на 31.12.2012, при подготовке начального отчета о финансовом положении и в течение последующих периодов до окончания первого отчетного периода для первой финансовой отчетности по МСФО.

Ниже представлено сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ), с данными отчетности Компании по МСФО по состоянию на 31.12.2012 и за год, закончившийся 31.12.2012:

	Прим.	Капитал	Совокупный доход за отчетный период
Данные отчетности Компании с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря		299 081	24 260
Корректировка резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в нем	a	(14 695)	(5 354)
Корректировка резервов убытков и доли перестраховщиков в них	b	1 003	848
Капитализация отложенных аквизиционных расходов и доли в отложенных аквизиционных расходах	c	16 875	3 799
Переоценка инвестиций	d	(2 967)	1 252
Доначисление прочих расходов и доходов	e	(699)	(300)
Корректировка отложенных налогов	f	(1 790)	1 933
Данные отчетности Компании в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря		296 808	26 438

Сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ), с данными отчетности Компании по МСФО по состоянию на 31.12.2011 и за год, закончившийся 31.12.2011:

	Прим.	Капитал	Совокупный доход за отчетный период
Данные отчетности Компании с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря		274 821	33 800
Корректировка резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в нем	a	(9 341)	(2 126)
Корректировка резервов убытков и доли перестраховщиков в них	b	155	(75)
Капитализация отложенных аквизиционных расходов и доли в отложенных аквизиционных расходах	c	13 076	1 523
Переоценка инвестиций	d	(4 219)	(5 965)
Доначисление прочих расходов и доходов	e	(399)	(29)
Корректировка отложенных налогов	f	(3 723)	(791)
Данные отчетности Компании в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря		270 370	26 337

Сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ), с данными отчетности Компании по МСФО по состоянию на 01.01.2011:

	Прим.	Капитал
Данные отчетности Компании с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 1 января		240 651
Корректировка резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в нем	a	(7 215)
Корректировка резервов убытков и доли перестраховщиков в них	b	230
Капитализация отложенных аквизиционных расходов и доли в отложенных аквизиционных расходах	c	11 553
Переоценка инвестиций	d	1 746
Доначисление прочих расходов и доходов	e	-
Корректировка отложенных налогов	f	(2 932)
Данные отчетности Компании в соответствии с МСФО по состоянию на 1 января		244 033

Корректировки связаны с различиями между учетными политиками, применяемыми Компанией в целях составления отчетности по МСФО (далее по тексту «учетная политика по МСФО») и по РСБУ (далее по тексту «учетная политика по РСБУ»), а именно:

- Резерв незаработанной премии (РНП) и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии в соответствии с учетной политикой по МСФО, рассчитывается на основе страховой брутто премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В соответствии с учетной политикой по РСБУ 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.
- Резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков в соответствии с учетной политикой по МСФО рассчитываются актуарными методами и базируются на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет. В соответствии с учетной политикой по РСБУ применение профессиональных суждений и оценок ограничено требованиями нормативных актов, кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.
- В соответствии с учетной политикой по МСФО доходы и связанные с ними расходы отражаются с использованием принципа соответствия. Аквизиционные расходы откладываются и признаются одновременно с признанием соответствующих страховых премий. В соответствии с учетной политикой по РСБУ резерв незаработанной премии рассчитывается за вычетом отложенных аквизиционных расходов.
- В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 Компания оценивает финансовые активы по их справедливой стоимости. Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.
- Начисление резервов, связанных с вознаграждением персонала, а также других операционных доходов и расходов в том периоде, к которому они относятся в соответствии с учетной политикой по МСФО.
- Корректировка отложенных налоговых активов, с учетом временных разниц, возникших в результате описанных выше корректировок.

2.3. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибыли и убытков.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибыли и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

2.4. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

2.5. Информация о страховых продуктах

Компания предлагает следующие страховые продукты: страхование от несчастного случая и страхование жизни.

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Компании от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

Страхование жизни страхует события, связанные с жизнью застрахованного лица (например смерть или дожитие) на длинный период времени.

В финансовой отчетности Компания представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

2.6. Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят в Компанию и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Квартиры и прочее недвижимое имущество 10-20 лет;
- Вычислительная техника 3 года;
- Офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 2.7).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» и «Прочие расходы».

2.7. Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

2.8. Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(а) *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков*

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы,

предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

(b) *Займы и дебиторская задолженность*

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 2.11 и 2.14).

2.9. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

2.10. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

Премии и выплаты по перестрахованию раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

2.11. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающуюся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 2.9).

2.12. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования иных, чем договора страхования жизни, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 2.15(с)).

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

По договорам страхования жизни отложенные аквизиционные расходы в качестве актива не признаются. По договорам страхования жизни, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, соотношение аквизиционных расходов с признанным доходом от страховой премии достигается за счет использования поправки Цильмера.

2.13. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

2.14. Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

2.15. Обязательства по договорам страхования

(а) Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

По договорам страхования жизни резерв будущих выплат первоначально признается в момент признания страховой премии по соответствующему договору в качестве дохода. Обязательство оценивается как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и прямых расходов на обслуживание договора за минусом суммы дисконтированных ожидаемых будущих резервируемых премий. Резервируемые премии оцениваются как премии необходимые для погашения всех выплат и расходов по договору, оцененных с использованием актуарных параметров в момент заключения договора страхования. Резерв пересчитывается на каждую отчетную дату с использованием тех же актуарных параметров, что и при заключении договора.

(b) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(с) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

По договорам страхования жизни на каждую отчетную дату производится сравнение резерва будущих выплат с суммой резерва, рассчитанного с использованием текущих оценок актуарных параметров. В случае, если последняя сумма больше, то резерв рассчитывается исходя из текущих оценок

актуарных параметров. В этом случае обновленные актуарные параметры используются также при оценке резерва на последующие отчетные даты.

2.16. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

2.17. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

2.18. Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

2.19. Чистые активы, принадлежащие участникам

(а) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

(b) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

2.20. Признание доходов и расходов

(а) Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года, в частности по договорам страхования жизни) начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается одновременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

(b) Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

(с) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытка.

2.21. Представление потоков денежных средств

Компания классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

3. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

3.1. Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 1 100 331 тыс. руб. (2011: 932 198 тыс. руб., 2010: 741 197 тыс. руб.).

3.2 Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Неvozмещаеmые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

3.3. Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставления с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, составила на отчетную дату 608 302 тыс. руб. (2011: 464 560 тыс. руб., 2010: 247 356).

3.4. Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на

прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2012 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов и обязательств, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина налоговых обязательств по состоянию на 31.12.2012 составляет 1 585 тыс. руб. (2011: 3 147 тыс. руб., 2010: 2 790 тыс. руб.).

4. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Квартиры и прочее недвижимое имущество	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01.01.2011	12 064	223	505	456	13 248
Поступило	678	-	-	-	678
На 31.12.2011	12 742	223	505	456	13 926
Поступило	2 716	-	-	-	2 716
Выбыло	(537)	-	-	-	(537)
На 31.12.2012	14 921	223	505	456	16 105
Накопленная амортизация					
На 01.01.2011	(742)	(222)	(88)	(38)	(1 090)
Начислено	(420)	(1)	(156)	(418)	(995)
На 31.12.2011	(1 162)	(223)	(244)	(456)	(2 085)
Начислено	(441)	-	(155)	-	(596)
Выбыло	25	-	-	-	25
На 31.12.2012	(1 578)	(223)	(399)	(456)	(2 656)
Остаточная стоимость					
На 31.12.2011	11 580	-	261	-	11 841
На 31.12.2012	13 343	-	106	-	13 449

5. Финансовые активы

5.1. Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Акции	146 378	149 734	90 292
Облигации коммерческих организаций	266 278	210 576	108 569
Государственные и муниципальные облигации	166 148	104 250	44 864
Паи паевых инвестиционных фондов	29 498	-	3 631
Итого	608 302	464 560	247 356

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, составляют портфель торговых инвестиций и обращаются на фондовых биржах Российской Федерации. Долговые инструменты по срокам погашения:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Государственные и муниципальные облигации			
Менее 1 года	14 560	10 697	-
От 1 до 5 лет	151 588	93 553	44 864
Более 5 лет	-	-	-
Итого муниципальные облигации	166 148	104 250	44 864
Корпоративные облигации			
Менее 1 года	25 663	39 770	-
От 1 до 5 лет	240 615	100 158	-
Более 5 лет	-	70 648	108 569
Итого корпоративные облигации	266 278	210 576	108 569
Итого	432 426	314 826	153 433

По состоянию на 31.12.2012 государственные облигации представляли собой облигации 5 субъектов Российской Федерации со сроком погашения в 2013-2016 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 1,2-9,0% (2011:

облигации 6 субъектов Российской Федерации сроком погашения в 2012-2016 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 7,8-9,3%)).

Корпоративные облигации включают облигации различных эмитентов, обращающиеся на фондовых биржах, имеющие сроки погашения в 2013-2017 гг. и эффективную ставку доходности к погашению на отчетную дату 6,7-10,8%, все облигации рублевые (2011: имеющие сроки погашения в 2012-2021 гг. и эффективную ставку доходности к погашению 7,6-10,2%, все облигации рублевые).

По состоянию на 31.12.2012 облигации и часть акций на общую сумму 33 082 тыс. руб. находились в доверительном управлении (2011: облигации и часть акций на общую сумму 28 620 тыс. руб.)

5.2. Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков

	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Депозиты банков	707 719	537 562	436 882
Векселя банков	-	103 717	73 393
Векселя коммерческих организаций	-	24 251	148 438
Прочая дебиторская задолженность	2 117	1 765	935
Итого	709 836	667 295	659 648

Долговые инструменты, под которые не создан резерв под обесценение, по срокам погашения:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Депозиты банков			
Менее 3 месяцев	-	25 359	51 466
От 3 до 6 месяцев	547 563	158 712	154 600
От 6 месяцев до 1 года	160 156	353 491	17 242
От 1 до 5 лет	-	-	213 882
Итого депозиты банков	707 719	537 562	436 882
Векселя банков			
Менее 3 месяцев	-	27 117	-
От 3 до 6 месяцев	-	-	63 506
От 6 месяцев до 1 года	-	76 600	5 002
От 1 до 5 лет	-	-	4 886
Итого векселя банков	-	103 717	73 393
Векселя коммерческих организаций			
Менее 3 месяцев	-	6 410	-
От 3 до 6 месяцев	-	703	1 832
От 6 месяцев до 1 года	-	17 138	146 606
Итого коммерческих организаций	-	24 251	148 438
Прочая дебиторская задолженность			
Менее 1 года	2 117	1 765	935
Итого прочая дебиторская задолженность	2 117	1 765	935
Итого	709 836	667 295	659 648

Стоимость депозитов в банках и векселей, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату общая стоимость рублевых депозитов, размещенных в двух банках, составила 82,87% от общей стоимости депозитов, размещенных Компанией. Указанные банки являются одними из крупнейших банков с государственным участием в капитале и не являются связанными с Компанией. Данные депозиты размещены на срок от 90 до 365 дней под процентную ставку 5,3-10,0% (2011: 93,63% депозитов было размещено на рублевых вкладах в двух крупных банках с государственным участием в капитале на срок от 90 до 365 дней под процентную ставку 6,6-9,0%). Остальная часть депозитов в банках представляет собой депозиты, размещенные в прочих крупных и средних банках, несвязанных с Компанией, на срок от 90 до 365 дней под процентную ставку 10,5-11,0% в рублях (2011: на срок от 90 до 181 дней под процентную ставку 7,3-8,5% в рублях).

По состоянию на 31.12.2012 остатков векселей банков нет (2011: остатки векселей представляли собой векселя в двух российских крупных банках, не связанных с Компанией, срок до погашения 61-306 дней и эффективную ставку дохода к погашению равную 3,2-8,0%).

По состоянию на 31.12.2012 остатков векселей коммерческих организаций нет (2011: остатки векселей представляли собой векселя в одной российской коммерческой организации, не связанной с Компанией, срок до погашения 326-335 дней и эффективную ставку дохода к погашению равную 5,7-9,0%).

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату. Резерв под обесценение векселей и депозитов в банках, а также прочей дебиторской задолженности не создавался.

6. Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2012			Год, закончившийся 31.12.2011		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	13 076	-	13 076	11 553	-	11 553
Капитализированные расходы (Примечание 19)	121 400	(1 994)	119 406	94 737	(2 133)	92 604
Амортизация	(117 601)	1 994	(115 607)	(93 214)	2 133	(91 081)
Итого на конец года	16 875	-	16 875	13 076	-	13 076

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования

По состоянию на 31.12.2012, 31.12.2011 и 01.01.2011 дебиторская задолженность по операциям страхования представляла собой остатки в расчетах со страхователями по страховым премиям. Существенные концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования отсутствовали. Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

8. Предоплаты и прочие активы

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Предоплаты по налогам	4 686	5 832	-
Прочие предоплаты поставщикам	1 593	1 691	5 212
Прочие активы	1 786	1 619	1 181
Итого	8 065	9 142	6 393

9. Денежные средства и эквиваленты

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Касса	148	72	18
Расчетные счета	9 123	11 498	11 062
Валютные счета	14 977	2 057	158
Прочие денежные счета	127	2 201	16 000
Итого	24 375	15 828	27 238

По состоянию на отчетную дату на счетах, открытых в одном крупном банке Российской Федерации с государственным участием в капитале, было размещено 32% (2011: 20%) остатков денежных средств и эквивалентов, принадлежащих Компании. Указанный банк не является связанным с Компанией.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

10. Чистые активы, принадлежащие участникам

Единственный участник общества СОО "Национальная Страховая Группа".

Размер оплаченного уставного капитала по состоянию на 31.12.2012 составлял 240 000 тыс. руб. (2011: 240 000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.12.2012 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 59 081 тыс. руб. (2011: 34 821 тыс. руб.).

В 2011 г. в соответствии с решением единственного участника было решено увеличить уставный капитал Компании на 161 577 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли.

11. Обязательства по договорам страхования

11.1. Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2012			Год, закончившийся 31.12.2011		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	39 145	(21)	39 124	30 820	-	30 820
Подписанные страховые премии в отчетном году (Примечание 15)	411 284	(6 498)	404 786	345 395	(6 358)	339 037

	Год, закончившийся 31.12.2012			Год, закончившийся 31.12.2011		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестраховование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестраховование
Страховые премии, заработанные за отчетный год (Примечание 15)	(404 922)	6 457	(398 465)	(337 070)	6 337	(330 733)
Итого на конец года	45 507	(62)	45 445	39 145	(21)	39 124

11.2. Резервы убытков

	Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни	Резервы по страхованию жизни	Резервы убытков - всего
На 01.01.2011			
Резерв убытков – всего	1 589	713 775	715 364
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(72)	(4 915)	(4 987)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	1 517	708 860	710 377
На 31.12.2011			
Резерв убытков – всего	3 343	895 417	898 760
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(67)	(5 619)	(5 686)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	3 276	889 798	893 074
На 31.12.2012			
Резерв убытков – всего	2 354	1 055 589	1 057 943
Резерв убытков – доля перестраховщиков	-	(3 057)	(3 057)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	2 354	1 052 532	1 054 886

(а) Резервы по страхованию жизни

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Резерв будущих выплат	839 319	695 381	554 152
Резерв бонусов	74 351	59 323	39 062
Выравнивающий резерв	93 553	91 451	84 246
Резерв заявленных убытков	48 175	49 079	36 158
Резерв под расходы на урегулирование	191	183	157
Резерв по страхованию жизни - всего	1 055 589	895 417	713 775
Резерв по страхованию жизни - доля перестраховщика	(3 057)	(5 619)	(4 915)
Итого	1 052 532	889 798	708 860

(б) Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31.12.2012			Год, закончившийся 31.12.2011		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестраховование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестраховование
Резерв заявленных убытков	3 343	(67)	3 276	1 589	(72)	1 517
Итого на начало года	3 343	(67)	3 276	1 589	(72)	1 517
Страховые выплаты за отчетный год	(5 726)	-	(5 726)	(3 756)	109	(3 647)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	4 704	-	4 704	5 070	-	5 070
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	33	67	100	440	(104)	336
Итого изменение резервов убытков	(989)	67	(922)	1 754	5	1 759
Резерв заявленных убытков	2 354	-	2 354	3 343	(67)	3 276
Итого на конец года	2 354	-	2 354	3 343	(67)	3 276

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

	Год наступления убытка						Итого
	Ранее	2008	2009	2010	2011	2012	
Состоявшиеся убытки							
Год наступления		3 819	4 881	5 701	5 070	4 704	
1 год после		3 971	5 778	6 118	5 306		
2 года после		3 965	5 800	6 155			
3 года после		3 965	5 799				
4 года после		3 732					
Текущая оценка конечной величины убытков		3 819	4 881	5 701	5 070	4 704	
Оплаченные убытки							
Год наступления		2 425	3 756	4 580	2 228	3 358	
1 год после		3 665	5 548	6 053	4 558		
2 года после		3 732	5 603	6 090			
3 года после		3 732	5 604				
4 года после		3 732					
Совокупная величина оплаченных убытков		2 425	3 756	4 580	2 228	3 358	
Резервы убытков на 31.12.2012		-	-	195	65	748	1 346
Резервы убытков на 31.12.2011		6	233	197	65	2 842	-
							3 343

12. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Отложенные налоговые активы	3 772	2 144	1 443
Отложенные налоговые обязательства	(5 357)	(5 291)	(4 233)
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	(1 585)	(3 147)	(2 790)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 01.01.2011	(2 790)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	-
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(357)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2011	(3 147)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счета капитала	-
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	1 562
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2012	(1 585)

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от государственных ценных бумаг составляла 15% в 2012 и 2011 годах. Налоговая ставка в отношении процентных доходов от муниципальных ценных бумаг составляла 9% в 2012 и 2011 годах.

Движение по счету отложенного налога по каждому виду временных разниц до взаимозачета:

	01.01.2011	Изменение отложенных налогов, отнесенное на отчет о прибылях и убытках	31.12.2011	Изменение отложенных налогов, отнесенное на отчет о прибылях и убытках	31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Налоговый убыток от реализации ценных бумаг, перенесенный на будущее		276	276	(276)	
Корректировка резерва незаработанной премии	1 443	425	1 868	1 071	2 939
Прочие корректировки				833	833
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 443	701	2 144	1 628	3 772
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Переоценка инвестиций через прибыли и убытки	(2 018)	629	(1 389)	(392)	(1 781)
Корректировка резервов убытков	(46)	15	(31)	(170)	(201)
Отложенные аквизиционные расходы	(2 169)	(446)	(2 615)	(760)	(3 375)
Прочие корректировки		(1 256)	(1 256)	1 256	
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(4 233)	(1 058)	(5 291)	(66)	(5 357)
Итого чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(2 790)	(357)	(3 147)	1 562	(1 585)

13. Кредиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Предоплаченные страховые премии	999	383	1 370
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	1 565	1 345	-
Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению	1 008	1 385	1 548
Итого	3 572	3 113	2 918

Кроме предоплаченных страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности по операциям страхования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

14. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Прочая кредиторская задолженность	1 198	1 292	203
Прочие обязательства			
Задолженность перед персоналом	2 150	1 992	1 060
Задолженность по налогам, сборам и взносам	427	336	279
Итого прочие обязательства	2 577	2 328	1 339
Итого	3 775	3 620	1 542

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

15. Заработанная премия

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Подписанная страховая премия	411 284	345 395
Страховая премия, переданная перестраховщикам	(6 498)	(6 358)
Подписанная страховая премия - нетто перестрахование	404 786	339 037
Изменение резерва незаработанной премии	(6 362)	(8 325)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	41	21

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	(6 321)	(8 304)
Заработанная страховая премия – всего	404 922	337 070
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии	(6 457)	(6 337)
Заработанная страховая премия - нетто перестрахование	398 465	330 733

16. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Доход от облигаций	33 639	19 309
Доход от банковских депозитов	16 479	10 067
Доход от векселей	14 735	10 688
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	2 155	13 363
Итого	67 008	53 427

17. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Курсовая разница	-	12 615
Прочие доходы	225	391
Итого	225	13 006

18. Страховые выплаты и связанные с ними расходы

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Страховые выплаты - всего	(77 082)	(51 484)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	1 668	1 593
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	(75 414)	(49 891)

19. Аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Комиссионные и брокерские вознаграждения	(121 400)	(94 737)
Комиссия по договорам перестрахования	1 994	2 133
Аквизиционные расходы – нетто перестрахование	(119 406)	(92 604)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах – нетто перестрахование (Примечание 6)	3 799	1 523
Итого	(115 607)	(91 081)

20. Операционные и административные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Расходы на персонал (Примечание 1)	(28 350)	(26 492)
Аренда	(7 923)	(6 875)
Расходы на связь	(2 950)	(2 387)
Консалтинговые и информационные услуги	(2 160)	(5 483)
Реклама и маркетинг	(1 882)	(1 184)
Материальные расходы	(1 422)	(987)
Амортизация	(596)	(995)
Автотранспорт	(578)	(571)
Налоги иные чем налог на прибыль	(567)	(370)
Комиссии банков	(549)	(440)
Расходы по содержанию офиса	(368)	(295)
Прочие административные расходы	(1 012)	(1 107)
Итого	(48 357)	(47 186)

21. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Расходы на оплату труда	(22 117)	(20 690)
ЕСН и прочие расходы на социальное обеспечение	(4 684)	(4 216)
Прочее	(1 549)	(1 586)
Итого	(28 350)	(26 492)

22. Прочие расходы

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Курсовые разницы	(16 689)	-
Прочие расходы	-	(112)
Итого	(16 689)	(112)

23. Налог на прибыль

По элементам расходов по налогу

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Текущий налоговый расход	(11 170)	(6 725)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	1 562	(357)
Налоговый расход	(9 608)	(7 082)

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31.12.2012	Год, закончившийся 31.12.2011
Прибыль до налогообложения	36 046	33 419
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый доход (расход) по налоговой ставке	(7 209)	(6 684)
Эффект от применения пониженной ставки 9% и 15%	(1 760)	(642)
Доходы (расходы), не влияющие на налогооблагаемую базу	(639)	244
Итого расход по налогу на прибыль	(9 608)	(7 082)

24. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

24.1. Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

24.2. Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Финансовые активы			
Оцениваемы по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	608 302	464 560	247 356
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	709 836	660 885	579 731
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 057	5 686	4 987
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25 169	30 706	28 134
Денежные средства и эквиваленты	24 375	15 828	27 238
Итого	1 370 739	1 177 665	887 446

Компания осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков A.M. Best), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings
Инвестиционная Категория				
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++
Спекулятивная Категория				
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Caa	C
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F
Дефолт	D	D	D	-

По состоянию на 31.12.2012:

	BBB	BB	B	Рейтинг отсутствует	Итого
Финансовые активы					
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	254 848	187 405	92 805	73 244	608 302
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	-	-	709 836	709 836
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	3 057	-	-	3 057
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	25 169	25 169
Денежные средства и эквиваленты	-	7	9 142	15 226	24 375
Итого	-	3 064	9 142	750 231	762 437

По состоянию на 31.12.2011:

	ВВВ	ВВ	В	Рейтинг отсутствует	Итого
Финансовые активы					
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	302 152	106 811	50 799	4 798	464 560
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	3 044	122 634	541 617	667 295
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	5 686	-	-	5 686
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	30 706	30 706
Денежные средства и эквиваленты	5	1	13 503	2 319	15 828
Итого	302 157	115 542	186 936	579 440	1 184 075

По состоянию на 01.01.2011:

	ВВВ	ВВ	В	Рейтинг отсутствует	Итого
Финансовые активы					
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	141 052	40 081	-	66 223	247 356
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	-	-	346 921	312 727	659 648
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	4 987	-	-	4 987
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	28 134	28 134
Денежные средства и эквиваленты	11 062	-	158	16 018	27 238
Итого	152 114	45 068	347 079	423 102	967 363

24.3. Ценовой риск

Компания подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Компания устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов на +/-20%, Компания получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере 23 420 тыс. руб. на отчетную дату. (2011: на чистую прибыль/убыток в размере 23 957 тыс. руб.).

24.4. Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

По состоянию на 31.12.2012:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	608 302	-	-	608 302
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	369 516	320 921	19 399	709 836
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	3 057	-	3 057
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25 169	-	-	25 169
Денежные средства и эквиваленты	9 398	99	14 878	24 375

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Итого активы	1 012 385	324 077	34 277	1 370 739
Обязательства				
Резерв убытков	1 057 943	-	-	1 057 943
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	3 572	3 572
Прочая кредиторская задолженность	3 775	-	-	3 775
Итого обязательства	1 061 718	-	3 572	1 065 290
Нетто-позиция	(49 333)	324 077	30 705	305 449

По состоянию на 31.12.2011:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	448 182	16 378	-	464 560
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	406 375	226 364	34 556	667 295
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	5 686	5 686
Дебиторская задолженность по операциям страхования	30 706	-	-	30 706
Денежные средства и эквиваленты	13 771	2 018	39	15 828
Итого активы	899 034	244 760	40 281	1 184 075
Обязательства				
Резерв убытков	898 760	-	-	898 760
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	3 113	3 113
Прочая кредиторская задолженность	3 620	-	-	3 620
Итого обязательства	902 380	-	3 113	905 493
Нетто-позиция	(3 346)	244 760	37 168	278 582

По состоянию на 01.01.2011:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Финансовые активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	247 356	-	-	247 356
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	416 267	226 139	17 242	659 648
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	-	4 987	4 987
Дебиторская задолженность по операциям страхования	28 134	-	-	28 134
Денежные средства и эквиваленты	27 080	155	4	27 238
Итого активы	718 837	226 293	22 233	967 363
Обязательства				
Резерв убытков	715 364	-	-	715 364
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	2 918	2 918
Прочая кредиторская задолженность	1 542	-	-	1 542
Итого обязательства	716 906	-	2 918	719 824
Нетто-позиция	1 931	226 293	19 315	247 539

Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений составляет 10% и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2012		31.12.2011	
	USD/RUR	USD/RUR -	USD/RUR	USD/RUR -
	+10%	10%	+10%	10%
Влияние на чистую прибыль	25 926	(25 926)	19 581	(19 581)
Влияние на другие элементы капитала	-	-	-	-

	31.12.2012		31.12.2011	
	EUR/RUR	EUR/RUR -	EUR/RUR	EUR/RUR -
	+10%	10%	+10%	10%
Влияние на чистую прибыль	2 456	(2 456)	2 973	(2 973)
Влияние на другие элементы капитала	-	-	-	-

24.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам.

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Компании по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31.12.2012:

	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Резервы убытков	49 531	94 563	913 849	1 057 943
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	2 573	-	-	2 573
Прочая кредиторская задолженность	1 198	-	-	1 198
Итого обязательства	53 302	94 563	913 849	1 061 714

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Компании по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31.12.2011:

	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Резервы убытков	34 821	97 122	766 817	898 760
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования	2 730	-	-	2 730
Прочая кредиторская задолженность	1 292	-	-	1 292
Итого обязательства	38 843	97 122	766 817	902 782

Анализ сроков погашения финансовых активов, принадлежащих Компании, представлен в Примечании 5.

24.1. Процентный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 50 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	31.12.2012		31.12.2011	
	+50 базисных пунктов	-50 базисных пунктов	+50 базисных пунктов	-50 базисных пунктов
	Влияние на чистую прибыль	(2 714)	2 714	(2 064)
Влияние на другие элементы капитала	-	-	-	-

24.2. Классификация активов на текущие и долгосрочные

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31.12.2012:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Основные средства и нематериальные активы	-	13 449	13 449
Финансовые активы			

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	40 223	568 079	608 302
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	707 719	2 117	709 836
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	62	-	62
Доля перестраховщиков в резерве убытков	29	3 028	3 057
Отложенные аквизиционные расходы	16 875	-	16 875
Дебиторская задолженность по операциям страхования	25 169	-	25 169
Предоплаты и прочие активы	8 065	-	8 065
Денежные средства и эквиваленты	24 375	-	24 375
Итого активы	822 517	586 673	1 409 190

Анализ активов по состоянию на 31.12.2011:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Основные средства и нематериальные активы	-	11 841	11 841
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	50 467	414 093	464 560
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	665 530	1 765	667 295
Перестраховочные активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	21	-	21
Доля перестраховщиков в резерве убытков	41	5 645	5 686
Отложенные аквизиционные расходы	13 076	-	13 076
Дебиторская задолженность по операциям страхования	30 706	-	30 706
Предоплаты и прочие активы	9 142	-	9 142
Денежные средства и эквиваленты	15 828	-	15 828
Итого активы	784 811	433 344	1 218 155

25. Управление капиталом

Управление капиталом Группа имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 299 081 тыс. руб. на отчетную дату (2011: 274 821 тыс. руб.).

В течение 2012 и 2011 гг. Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

26. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали ликвидные акции, облигации и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Ценные бумаги, подлежащие отражению по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость всех ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, определялась на основе рыночных котировок по цене спроса (Уровень 1).

27. Раскрытие информации о связанных сторонах

(а) Материнская компания

Страховое открытое акционерное общество «Национальная Страховая Группа» по состоянию на 31.12.2012 владело 100% долей в уставном капитале Компании (2011: 100%).

Конечный контроль над Компанией принадлежит группе физических лиц.

(б) Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией

В течение отчетного периода Компания осуществляла операции с ценными бумагами с ООО «НСГ Медицинское страхование», находящимся под совместным контролем с Компанией.

По состоянию на 31.12.2012 остатков в расчетах со связанными сторонами не было (2011: Компания владела векселями ООО «НСГ Медицинское страхование» на сумму 6 410 тыс. руб., 2010: на сумму 79 917 тыс. руб.)

28. Условные и непредвиденные обязательства

28.1. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Компании не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

28.2. Юридические (судебные) риски

Время от времени в ходе нормальной деятельности Компании в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Руководство Компании считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

28.3. Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2012 Компания не имела активов, находящихся в залоге (2011: не было).

28.4. Обязательства капитального характера

По состоянию на 31.12.2012 Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования (2011: не было).

28.5. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2012 у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (2011: не было).

29. Анализ финансовой информации в разрезе страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни

Финансовый результат от операционной деятельности по видам страховых продуктов без распределения общехозяйственных доходов и расходов за 2012 год:

	Страхование жизни	Страхование от несчастных случаев	ИТОГО
Подписанные страховые премии			
Всего	90 142	321 142	411 284
переданные перестраховщикам	(112)	(6 386)	(6 498)
Подписанные премии - нетто перестрахование	90 030	314 756	404 786
Изменение резерва незаработанной премии			
Всего	(6 362)	-	(6 362)
доля перестраховщиков	41	-	41
Изменение резерва - нетто перестрахование	(6 321)	-	(6 321)
Заработанная страховая премия			
Всего	83 780	321 142	404 922
доля перестраховщиков	(71)	(6 386)	(6 457)
Заработанная премия - нетто перестрахование	83 709	314 756	398 465
Выплаты по договорам страхования			
Всего	(5 726)	(71 356)	(77 082)
доля перестраховщиков	-	1 668	1 668
Выплаты - нетто перестрахование	(5 726)	(69 688)	(75 414)
Изменение резервов убытков			
Всего	989	(160 172)	(159 183)
доля перестраховщиков	(67)	(2 562)	(2 629)
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	922	(162 734)	(161 812)
Состоявшиеся убытки			
всего	(4 737)	(231 528)	(236 265)
доля перестраховщиков	(67)	(894)	(961)
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	(4 804)	(232 422)	(237 226)
Расходы по ведению страховых операций			
аквизиционные расходы - всего	(33 426)	(87 974)	(121 400)
доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	-	1 994	1 994
изменение отложенных аквизиционных расходов	3 799	-	3 799
Итого расходы по ведению страховых операций	(29 627)	(85 980)	(115 607)
Финансовый результат - всего	49 416	1 640	51 056
доля перестраховщиков	(138)	(5 286)	(5 424)
Финансовый результат - нетто перестрахование	49 278	(3 646)	45 632

Финансовый результат от операционной деятельности по видам страховых продуктов без распределения общехозяйственных доходов и расходов за 2011 год:

	Страхование жизни	Страхование от несчастных случаев	ИТОГО
Подписанные страховые премии			
Всего	73 935	271 460	345 395
переданные перестраховщикам	(25)	(6 333)	(6 358)
Подписанные премии - нетто перестрахование	73 910	265 127	339 037
Изменение резерва незаработанной премии			
Всего	(8 325)	-	(8 325)
доля перестраховщиков	21	-	21
Изменение резерва - нетто перестрахование	(8 304)	-	(8 304)
Заработанная страховая премия			
Всего	65 610	271 460	337 070
доля перестраховщиков	(4)	(6 333)	(6 337)
Заработанная премия – нетто перестрахование	65 606	265 127	330 733
Выплаты по договорам страхования			
Всего	(3 756)	(47 728)	(51 484)
доля перестраховщиков	109	1 484	1 593
Выплаты - нетто перестрахование	(3 647)	(46 244)	(49 891)
Изменение резервов убытков			
Всего	(1 754)	(181 642)	(183 396)
доля перестраховщиков	(5)	704	699
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	(1 759)	(180 938)	(182 697)
Состоявшиеся убытки			
всего	(5 510)	(229 370)	(234 880)
доля перестраховщиков	104	2 188	2 292
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(5 406)	(227 182)	(232 588)
Расходы по ведению страховых операций			
аквизиционные расходы – всего	(24 697)	(70 040)	(94 737)
доля перестраховщиков в аквизиционных расходах	-	2 133	2 133
изменение отложенных аквизиционных расходов	1 523	-	1 523
Итого расходы по ведению страховых операций	(23 174)	(67 907)	(91 081)
Финансовый результат – всего	36 926	(27 950)	8 976
доля перестраховщиков	100	(2 012)	(1 912)
Финансовый результат – нетто перестрахование	37 026	(29 962)	7 064

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Велева Л.В.
Бронникова Л.В.

26 апреля 2013 года

**Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
«НСГ Страхование жизни» за 2012 год**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Общество с ограниченной ответственностью «НСГ Страхование жизни»
Свидетельство о государственной регистрации № 1027713008971
выдано МИ ФНС № 46 07 сентября 2004 года
Местонахождение (адрес): 129223, РФ, г. Москва, пр-т. Мира, д. 119, стр. 538.,
пом. 211.

НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит Гарантия ТМ»
Свидетельство о государственной регистрации № 228.162, выдано 09 марта 2000 года.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700253052, выдано 27 сентября 2002 года.
Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Московская аудиторская палата» ОРЗН в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11203062052
Местонахождение (адрес): 127015, Москва, ул. Большая Новодмитровская, д. 14, стр. 1.

Руководитель аудиторской проверки:
Сергеева Елена Исааковна
Квалификационный аттестат
Аудитора № 06-000118, выдан
17 августа 2012 года на основании
решения СРО аудиторов «Аудиторская Ассоциация Содружество»
№ 21206026203

Учредителям Общества с ограниченной ответственностью «НСГ Страхование жизни» (ООО «НСГ Страхование жизни»).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «НСГ Страхование жизни», состоящей из финансовой (бухгалтерской) отчетности по состоянию на 31 декабря 2012, и отчетов о совокупном доходе, изменениях в чистых активах и движении денежных средств за 2012 год, а так же примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, от 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863, от 863, от 02.08.2010 № 586, от 27.01.2001 № 30, от 22.12.2011 № 1095), а также внутрифирменными стандартами

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «НСГ Страхование жизни» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а так же её финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

29 апреля 2013

Москва, Российская Федерация

Генеральный директор

Шарафутдинова Дина Фаридовна

Квалификационный аттестат

Аудитора № 024049, выдан

24 декабря 1998 года МФ РФ.

Срок действия не ограничен, ОРНЗ в НП «Московская аудиторская палата»

№ 29803045770

Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год опубликована на официальном сайте страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу www.nsglife.ru в разделе О компании/Раскрытие информации/Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год.