

# **ЗАО "ГУТА-Страхование"**

## **Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. (в тыс. руб.)**

	Прим.	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
<b>Активы</b>				
Основные средства	5	19 558	39 470	58 288
Инвестиционная собственность	6	845 419	815 666	-
Отложенные налоговые активы	7	104 801	55 630	95 686
Финансовые активы				
Займы выданные	8.1	10 547	62 839	151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.2	752 501	749 847	737 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	8.3	3 867	4 815	5 465
Перестраховочные активы				
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	14.1	67 200	90 177	48 536
Доля перестраховщиков в резерве убытков	14.2	275 099	303 400	488 695
Отложенные аквизиционные расходы	9	882 969	814 838	545 184
Дебиторская задолженность по операциям страхования	10	1 378 389	1 412 503	714 548
Прочая дебиторская задолженность и прочие активы	11	351 838	198 225	173 736
Депозиты в банках	12	5 364 930	4 373 126	3 440 728
Денежные средства и эквиваленты	13	756 387	723 599	658 431
<b>Итого активы</b>		<b>10 813 505</b>	<b>9 644 135</b>	<b>6 967 356</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства				
Полученные займы		719 704	600 000	600 175
Обязательства по договорам страхования				
Резерв незаработанной премии	14.1	3 792 014	3 817 697	2 522 270
Резерв убытков	14.2	3 337 725	2 288 224	2 113 542
Кредиторская задолженность по операциям страхования	16	647 410	667 994	273 853
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	17	323 339	312 532	210 119
<b>Итого обязательства</b>		<b>8 820 192</b>	<b>7 686 447</b>	<b>5 719 959</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	18	1 528 000	1 528 000	1 390 000
Добавочный капитал		2 155 175	1 155 175	72 075
Резерв прибыли		9 046	6 871	6 520
Резерв переоценки	19	2 274	4 773	14 111
Накопленные курсовые разницы от пересчета зарубежных операций	19	(218)	1 571	-
Непокрытый убыток		(1 713 429)	(756 852)	(241 667)
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы</b>		<b>1 980 848</b>	<b>1 939 538</b>	<b>1 241 039</b>
Неконтрольные доли участия		12 465	18 150	6 358
<b>Итого капитал</b>		<b>1 993 313</b>	<b>1 957 688</b>	<b>1 247 397</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>10 813 505</b>	<b>9 644 135</b>	<b>6 967 356</b>

**ЗАО "ГУТА-Страхование"**
**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (в тыс. руб.)**

	Прим.	Год, закончившийся я 31 12 2012	Год, закончившийся я 31 12 2011
Страховая премия – всего		7 965 464	7 374 115
Страховая премия, переданная перестраховщикам		(285 904)	(295 307)
<b>Страховая премия – нетто перестрахование</b>		<b>7 679 560</b>	<b>7 078 808</b>
Изменение резерва незаработанной премии		24 374	(1 294 520)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(22 619)	41 405
<b>Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование</b>		<b>1 755</b>	<b>(1 253 115)</b>
Заработанная страховая премия – всего		7 989 838	6 079 595
Доля перестраховщиков в заработанной страховой премии		(308 523)	(253 902)
<b>Заработанная страховая премия – нетто перестрахование</b>		<b>7 681 315</b>	<b>5 825 693</b>
Страховые выплаты – всего		(4 273 838)	(3 655 790)
Расходы на урегулирование убытков		(157 291)	(120 993)
Возмещения по суброгации и регрессным искам		340 337	297 626
<b>Страховые выплаты и связанные с ним расходы – всего</b>		<b>(4 090 792)</b>	<b>(3 479 157)</b>
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		110 075	263 832
<b>Страховые выплаты – нетто перестрахование</b>		<b>(3 980 717)</b>	<b>(3 215 325)</b>
Изменение резервов убытков – всего		(1 049 510)	(174 677)
Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах		(28 301)	(185 295)
<b>Состоявшиеся страховые убытки – нетто перестрахование</b>		<b>(5 058 528)</b>	<b>(3 575 297)</b>
Аквизиционные расходы	20	(1 793 976)	(1 290 709)
Комиссионный доход по операциям перестрахования		29 364	22 673
Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	10	(210 285)	(164 257)
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>647 890</b>	<b>818 103</b>
Процентные доходы	21	279 147	353 486
Чистая прибыль от операций с торговыми инвестициями		222 031	(6 340)
Доход от переоценки инвестиционной собственности	6	29 753	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		(11 720)	7 474
Процентные расходы	27(б)	(76 135)	(54 600)
Обесценение прочей дебиторской задолженности	11	(1 110)	(2 767)
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>441 966</b>	<b>297 253</b>
Операционные и административные расходы	22	(2 093 307)	(1 672 714)
Прочие доходы		53 236	59 974
Прочие расходы		(55 920)	(47 873)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(1 006 135)</b>	<b>(545 257)</b>
Возмещения по налогу на прибыль	24	46 048	33 884
<b>Чистый убыток за год</b>		<b>(960 087)</b>	<b>(511 373)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	19	(2 499)	(9 338)
Курсовые разницы от пересчета зарубежных операций	19	(1 789)	1 571
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>(4 288)</b>	<b>(7 767)</b>
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>(964 375)</b>	<b>(519 140)</b>
<b>Чистый убыток за год, приходящийся на:</b>			
Аktionеров Группы		(960 113)	(511 394)
Неконтрольные доли участия		26	21
<b>Совокупный доход за год, приходящийся на:</b>			
Аktionеров Группы		(964 401)	(519 161)
Неконтрольные доли участия		26	21

**ЗАО "ГУТА-Страхование"**

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (в тыс. руб.)**

	Доля акционеров Группы							Неконтрольные доли участия	Итого капитал
	Уставны й капитал	Резерв прибыли	Резерв прибыли	Резерв переоценки	Накоплен- ные курсовые разницы от пересчета зарубежных	Непокрыты й убыток	Итого		
<b>На 01.01.2011</b>	<b>1 390 000</b>	<b>72 075</b>	<b>6 520</b>	<b>14 111</b>	<b>-</b>	<b>(241 667)</b>	<b>1 241 039</b>	<b>6 358</b>	<b>1 247 397</b>
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(511 394)	(511 394)	21	(511 373)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	(9 338)	1 571	-	(7 767)	-	(7 767)
<b>Всего совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9 338)</b>	<b>1 571</b>	<b>(511 394)</b>	<b>(519 161)</b>	<b>21</b>	<b>(519 140)</b>
Дивиденды акционерам Группы	-	-	-	-	-	(139)	(139)	-	(139)
Частичная реализация долей в капитале дочерней компании	-	-	-	-	-	(3 301)	(3 301)	11 771	8 470
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	351	-	-	(351)	-	-	-
Увеличение уставного капитала	138 000	683 100	-	-	-	-	821 100	-	821 100
Дополнительный взнос акционеров (за минусом уплаченного налога)	-	400 000	-	-	-	-	400 000	-	400 000
<b>На 31.12.2011</b>	<b>1 528 000</b>	<b>1 155 175</b>	<b>6 871</b>	<b>4 773</b>	<b>1 571</b>	<b>(756 852)</b>	<b>1 939 538</b>	<b>18 150</b>	<b>1 957 688</b>
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(960 113)	(960 113)	26	(960 087)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	(2 499)	(1 789)	-	(4 288)	-	(4 288)
<b>Всего совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 499)</b>	<b>(1 789)</b>	<b>(960 113)</b>	<b>(964 401)</b>	<b>26</b>	<b>(964 375)</b>
Увеличение доли в капитале дочерней компании	-	-	-	-	-	5 711	5 711	(5 711)	-
Увеличение резервов, созданных в соответствии с уставом	-	-	2 175	-	-	(2 175)	-	-	-
Дополнительный взнос акционеров	-	1 000 000	-	-	-	-	1 000 000	-	1 000 000
<b>На 31.12.2012</b>	<b>1 528 000</b>	<b>2 155 175</b>	<b>9 046</b>	<b>2 274</b>	<b>(218)</b>	<b>(1 713 429)</b>	<b>1 980 848</b>	<b>12 465</b>	<b>1 993 313</b>

**ЗАО "ГУТА-Страхование"**
**Консолидированный отчет о движении денежных средств (в тыс. руб.)**

		12 месяцев, закончившихс я 31.12.2012	12 месяцев, закончившихс я 31.12.2011
Прим.			
	<b>Денежный поток от операционной деятельности</b>		
	<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(1 006 135)</b>	<b>(545 257)</b>
	Корректировки для приведения прибыли до налогообложения к чистому потоку денежных средств от операционной деятельности		
	Изменение резерва незаработанной премии - всего	(24 374)	1 294 520
	Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	22 619	(41 405)
	Изменение в резервах убытков - всего	1 049 510	174 677
	Изменение доли перестраховщика в резервах убытков	28 301	185 295
	Изменения в отложенных аквизиционных расходах	(68 131)	(269 654)
5	Амортизация	18 555	35 816
	Процентные доходы	(203 012)	(298 886)
6	Доход от переоценки инвестиционной собственности	(29 753)	-
	Убыток от обесценения дебиторской задолженности	211 395	167 024
	Убыток (прибыль) от курсовых разниц	11 720	(7 474)
	<b>Итого корректировки</b>	<b>1 016 830</b>	<b>1 239 913</b>
	Изменение в векселях банков	50 356	(59 938)
	Изменения в финансовых активах оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	948	650
	Изменения в дебиторской задолженности и прочих активах	(244 669)	(901 433)
	Изменения в депозитах	(984 203)	(906 004)
	Изменения в кредиторской задолженности и прочих обязательствах	13 026	477 941
	Полученные проценты	265 504	326 331
	Уплаченные проценты	(73 431)	(54 775)
	Возмещенный (уплаченный) налог на прибыль	(111 526)	6 853
	<b>Итого чистый денежный поток от операционной деятельности</b>	<b>(1 073 300)</b>	<b>(415 719)</b>
	<b>Денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		
	Чистый денежный поток от приобретения/реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100	(24 109)
3.3	Денежные средства полученные при частичной реализации доли в капитале дочерней компании	-	8 470
	Чистый денежный поток от займов выданных	2 100	(1 492)
	Чистый денежный поток от приобретения/реализации основных средств	1 357	(16 998)
	<b>Итого чистый денежный поток от инвестиционной</b>	<b>3 557</b>	<b>(34 129)</b>
	<b>Денежный поток от финансовой деятельности</b>		
18	Дополнительные взносы акционеров	1 000 000	505 434
	Погашенные займы и кредиты	(600 000)	-
	Полученные займы и кредиты	717 000	-
	Выплаченные дивиденды	-	(139)
	<b>Итого чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>1 117 000</b>	<b>505 295</b>
	Влияние изменений валютных курсов на денежные средства	(14 469)	9 721
	<b>Чистое увеличение денежных средств за период</b>	<b>32 788</b>	<b>65 168</b>
	Денежные средства на начало периода	723 599	658 431
	<b>Денежные средства на конец периода</b>	<b>756 387</b>	<b>723 599</b>