ООО «ИНТЭК-Аудит»
127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д. 5А.
www.intekaudit.ru, e-mail: msk@intekaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО «ИНТЭК-Аудит»

участникам

ООО «Страховая и перестраховочная компания Юнити Ре»

и иным лицам по бухгалтерской (финансовой) отчетности

«Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре»

за 2012 год

МОСКВА, 2013 год

Вводная часть

Сведения об аудируемом лице:

ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре»

Ответственные лица в проверяемом периоде:
Генеральный директор: *Шеховцова Светлана Юрьевна*
Главный бухгалтер: *Соложенкин Алексей Александрович*

Юридический адрес: *125047, г. Москва, ул. Гашека, д.12, стр. 1*

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц: *серия 78 №000529060 от 04.01.2003г. ОГРН 1037800007288*

Лицензия на осуществление страхования *С № 1643 77 выдана 04.07.2007г. Федеральной службой страхового надзора. Регистрационный номер № 1643*
Лицензия на осуществление перестрахования *П №1643 77 выдана 04.07.2007г. Федеральной службой страхового надзора. Регистрационный номер № 1643*

Сведения об аудиторе:

ООО «ИНТЭК-Аудит»

Генеральный директор: *Богунова Юлия Анатольевна*
Юридический адрес: *127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А.*
Телефоны: *(495) 977-88-72, 502-94-91*
Факс: *(495) 502-94-97*
Банковские реквизиты: *р/с 407 028 109 000 000 00270*
в КБ «Соколовский» (ОАО) г. Москва
к/с 3010 1810 4000 0000 0901
БИК 044579901
ИНН/КПП7713322772/771301001

Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц: *77 №007004617 присвоен ОГРН № 1037739091895 от 15.01.2003 г. выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.*
ООО «ИНТЭК-Аудит» является членом саморегулируемой организации НП «Аудиторская Палата России» *(в реестре №2453 от 25.04.2008 года ОРНЗ 10201012367)*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «ИНТЭК-Аудит» участникам ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре» и иным лицам по бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре» за 2012 год.

Аудиторское заключение составлено ООО «ИНТЭК-Аудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2012 года,

- отчета о финансовых результатах страховщика за 2012 год,

А также приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- отчета об изменениях капитала страховщика за 2012 год;

- отчета о движении денежных средств страховщика за 2012 год,

- пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;

- внутрифирменными правилами (стандартами) ООО «ИНТЭК-Аудит».

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации по состоянию на «31» декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

«28» марта 2013г.

Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит»

_____Богунова Ю.А.

квалификационный аттестат аудитора №01-000998, выдан на основании решения НП «Аудиторская палата России» от 19.11.2012 приказ №32 на неограниченный срок 26.01.2004г.
член саморегулируемой организации НП «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ 20001047130)

Ведущий аудитор

_____ Т.В. Володина

квалификационный аттестат аудитора №01-000544 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» от 27.02.2012г. Приказ №04 на неограниченный срок.
Член саморегулируемой организации НП «Аудиторская Палата России» (в реестре №6120 от 30.11.2009 года, ОРНЗ 20601047147)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2012 г.

		КОДЫ		
	Форма № 1-страховщик по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2012
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити"	по ОКПО	33099154		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037800007288		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1643		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7803034240		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес) 125047, г.Москва, ул.Гашека, д.12, стр.1

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. Активы				
1.1	Нематериальные активы	1110	171	-	-
2.1	Основные средства	1120	3 128	315	659
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	1 794 252	993 759	594 305
	Отложенные налоговые активы	1150	35 293	13 916	16 792
4.1	Запасы	1210	143	132	804
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	339 157	267 519	250 064
5.1	Дебиторская задолженность	1250	508 338	384 731	370 585
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	125 441	608 043	564 776
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	2 805 923	2 268 415	1 797 985
	БАЛАНС	1000	2 805 923	2 268 415	1 797 985

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	700 000	500 000	500 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	12	12	12
	Резервный капитал	2150	45 121	32 190	21 639
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	95 974	227 227	108 463
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	841 107	759 429	630 114
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	1 790 290	1 384 580	1 083 154
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	29 852	17 692	6 757
7	Оценочные обязательства	2250	7 740	6 029	4 500
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	136 653	100 404	73 179
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
5.5	Прочие обязательства	2290	281	281	281
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	1 964 816	1 508 986	1 167 871
	БАЛАНС	2000	2 805 923	2 268 415	1 797 985

Руководитель _____ Шеховцова Светлана Юрьевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Соложенкин Алексей Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

"25" Марта 2013 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1037800007288 СТРАХОВАЯ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ ООО СПК "Юнити Ре" МОСКВА

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

		КОДЫ		
	Форма № 2-страховщик по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2012
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити"	по ОКПО	33099154		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037800007288		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1643		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7803034240		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
8.1	**II. Страхование иное, чем страхование жизни** Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	950 809	786 040
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	1 623 726	1 356 624
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(587 336)	(467 896)
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(131 187)	(186 037)
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	45 606	83 349
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(694 808)	(379 175)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(590 933)	(318 895)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(11 637)	(979)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	128 181	71 464
	изменение резервов убытков - всего	2240	(246 451)	(64 871)
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	26 032	(65 894)
	Изменение иных страховых резервов	2300	(28 072)	(50 518)
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(210 602)	(149 244)
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(211 063)	(150 939)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	461	1 695
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	313 955	155 471
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(193 616)	(78 492)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	26 338	11 597
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(84 284)	(77 500)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	79 720	218 179
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями Управленческие расходы	3100	(48 703)	(43 177)
8.7	Прочие доходы	3200	245 538	175 029
8.7	Прочие расходы	3300	(210 879)	(143 366)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	65 676	206 665
	Текущий налог на прибыль	3500	(24 076)	(32 595)
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	1 723	11 262
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	(12 160)	(10 935)
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	21 377	(2 876)
	Прочее	3800	-	-
	Штрафы, пени	3900	30 861	(30 944)
	Чистая прибыль (убыток)	3000	81 678	129 315

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	81 678	129 315
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель _____ Шеховцова Светлана Юрьевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Соложенкин Алексей Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

"25" Марта 2013 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1037800072188 Страховая и перестраховочная компания ООО СПК "Юнити Ре" МОСКВА

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.		КОДЫ		
	Форма № 3-страховщик по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2012
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити"	по ОКПО	33099154		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037800007288		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1643		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7803034240		
Вид экономической Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2010 г.	1000	500 000	-	12	21 639	108 463	630 114
За 2011 г. Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	129 315	129 315
в том числе: чистая прибыль	1110	x	x	x	x	129 315	129 315
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-		-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	10 551	(10 551)	x
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	2000	500 000	-	12	32 190	227 227	759 429
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	200 000	-	-	-	81 678	281 678
в том числе: чистая прибыль	2110	x	x	x	x	81 678	81 678
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	2170	200 000	-	-	-	-	200 000
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	(200 000)	(200 000)
в том числе: убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	2280	-	-	-	-	(200 000)	(200 000)
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	12 931	(12 931)	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3000	700 000	-	12	45 121	95 974	841 107

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2010 г.	Изменения капитала за 2011 г.		На 31 декабря 2011 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе: **нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):**					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	841 107	759 429	630 114

Руководитель _____ Шеховцова Светлана Юрьевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Соложенкин Алексей Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

"25" Марта 2013 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая и перестраховочная компания ООО СПК "Юнити Ре" ОГРН 1037800072 8 * МОСКВА *

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

		КОДЫ		
	Форма № 4-страховщик по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2012
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити"	по ОКПО	33099154		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037800007288		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1643		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7803034240		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	1 589 923	1 499 735
в том числе: страховых премий	1110	1 355 009	1 148 657
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	1 036	570
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	9 469	829
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	224 409	349 679
Платежи - всего	1200	(1 406 436)	(1 168 800)
в том числе: страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(509 911)	(451 439)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(391 657)	(174 508)
оплата аквизиционных расходов	1220	(149 568)	(89 316)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(11 481)	(2 510)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(17 105)	(13 391)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(29 355)	(31 204)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(56 158)	(31 276)
прочие платежи	1290	(241 201)	(375 156)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	183 487	330 935

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	8 843 001	5 782 319
в том числе: от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	188	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	1 955 391	3 761 381
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	121 372	96 227
прочие поступления	2190	6 766 050	1 924 711
Платежи - всего	2200	(9 509 090)	(6 069 987)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(3 363)	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(1 794 042)	(3 739 309)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	(50 674)	(114 549)
прочие платежи	2290	(7 661 011)	(2 216 129)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(666 089)	(287 668)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	-
в том числе: получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	-	-
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(482 602)	43 267
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	608 043	564 776
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на коне отчетного периода	4200	125 441	608 043
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	168	2 063

Руководитель _____ (подпись) Шеховцова Светлана Юрьевна (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Соложенкин Алексей Александрович (расшифровка подписи

"25" Марта 2013 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы - всего	1100	за 2012 г.	-	-	212	-	-	(41)	-	-	-	212	(41)
	1200	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
совокупность электронных документов в компьютерной сети (Сайт)	1102	за 2012 г.	-	-	212	-	-	(41)	-	-	-	212	(41)
	1202	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	-	-	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
	1302	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:	1401	-	-	-
	1402	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальн ценности) - всего	2100	за 2012 г	2 047	(1 732)	3 151	(1 820)	1 820	(338)	-	-	3 378	(250)
	2200	за 2011 г	2 047	(1 388)	-	-	-	(344)	-	-	2 047	(1 732)
в том числе: недвижимое имущество - всего	2110	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2210	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2111	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2211	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2012 г	2 047	(1 732)	3 151	(1 820)	1 820	(338)	-	-	3 378	(250)
	2250	за 2011 г	2 047	(1 388)	-	-	-	(344)	-	-	2 047	(1 732)
в том числе: Машины и оборудование	2151	за 2012 г	1 665	(1 462)	3 151	(1 628)	1 628	(291)	-	-	3 188	(125)
	2251	за 2011 г	1 665	(1 187)	-	-	-	(275)	-	-	1 665	(1 462)
Производственный и хозяйственный инвентарь	2152	за 2012 г	382	(270)	-	(192)	192	(47)	-	-	190	(125)
	2252	за 2011 г	382	(201)	-	-	-	(69)	-	-	382	(270)

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценност - всего	2300	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2310	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество - всего	2410	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2311	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты - всего	2350	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2011 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	2501	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2011 г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	-
в том числе:	2701	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:	2801	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2012 г.	967 510	26 249	22 126 487	(6 251 573)	(400)	115 598	3 505	1 836 236	(41 984)
	3200	за 2011 г.	597 223	(2 918)	5 919 938	(5 585 387)	41 705	96 086	1 437	967 510	26 249
в том числе:	3101	за 2012 г.	90 000	-	4 499 379	(3 547 495)	-	19 332	-	1 041 884	(34 430)
банковские вклады (депозиты)	3201	за 2011 г.	117 000	-	374 500	(401 500)	-	389	-	90 000	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3202	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
акции	3103	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
облигации	3104	за 2012 г.	877 510	26 249	17 334 146	(2 557 597)	8 920	88 881	3 505	647 871	(12 937)
	3204	за 2011 г.	480 223	(2 918)	5 545 438	(5 183 887)	41 705	95 697	1 437	877 510	26 249
векселя	3105	за 2012 г.	-	-	292 962	(146 481)	(9 320)	7 385	-	146 481	5 383
	3205	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3206	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	3300	-	-	-
в том числе:	3301	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	3400	-	-	-
в том числе:	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО - всего	3500	-	-	-
в том числе:	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО - всего	3600	-	-	-
в том числе:	3601	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себесто-имость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себесто-имость	величина резерва под снижение стоимости
						себесто-имость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2012 г.	132	-	2 403	(2 392)	-	-	x	143	-
	4200	за 2011 г.	804	-	1 439	(2 111)	-	-	x	132	-
в том числе: ГСМ	4101	за 2012 г.	-	-	327	(327)	-	-	-	-	-
	4201	за 2011 г.	-	-	300	(300)	-	-	-	-	-
Запасные части к основным средствам	4102	за 2012 г.	-	-	17	(17)	-	-	-	-	-
	4202	за 2011 г.	-	-	11	(11)	-	-	-	-	-
Прочие материалы	4103	за 2012 г.	132	-	914	(903)	-	-	-	143	-
	4203	за 2011 г.	585	-	993	(1 446)	-	-	-	132	-
Хозяйственный инвентарь	4104	за 2012 г.	-	-	1 145	(1 145)	-	-	-	-	-
	4204	за 2011 г.	-	-	135	(135)	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	4105	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4205	за 2011 г.	219	-	-	(219)	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	4300	-	-	-
в том числе:	4301	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	4400	-	-	-
в том числе:	4401	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление			выбытие						
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам	перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операция страхования, сострахования - всего	5100	за 2012г	698	-	726	-	-	(698)	-	-	-	x	726	-
	5200	за 2011г	672	-	698	-	-	(672)	-	-	-	x	698	-
в том числе: задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нее: задолженность страхователей	5111	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2012г	698	-	726	-	-	(698)	-	-	-	x	726	-
	5260	за 2011г	672	-	698	-	-	(672)	-	-	-	x	698	-
из нее: задолженность страхователей	5161	за 2012г	698	-	726	-	-	(698)	-	-	-	x	726	-
	5261	за 2011г	672	-	698	-	-	(672)	-	-	-	x	698	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операция перестрахования - всего	5300	за 2012г	346 265	(2 269)	297 021	-	-	(240 446)	(1 121)	(1 969)	-	x	401 719	(300)
	5400	за 2011г	305 194	-	281 793	-	(2 269)	(238 932)	(1 790)	-	-	x	346 265	(2 269)
в том числе: задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2012г	345 415	(2 269)	283 795	-	-	(240 217)	(911)	(1 969)	-	x	388 082	(300)
	5420	за 2011г	303 743	-	281 542	-	(2 269)	(238 080)	(1 790)	-	-	x	345 415	(2 269)
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2012г	850	-	13 226	-	-	(229)	(210)	-	-	x	13 637	-
	5440	за 2011г	1 451	-	251	-	-	(852)	-	-	-	x	850	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тантьемам	5350	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5371	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность														
краткосрочная - всего	5700	за 2012г	37 517	-	102 226	-	(9 069)	(17 736)	(7 189)	-	-	-	114 818	(9 069)
	5750	за 2011г	60 767	-	18 647	-	-	(41 152)	(745)	-	-	-	37 517	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2012г	19 919	-	8 117	-	-	(14 110)	-	-	-	-	13 926	-
	5751	за 2011г	15 879	-	10 869	-	-	(6 829)	-	-	-	-	19 919	-
задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2012г	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-	100	-
	5752	за 2011г	63	-	-	-	-	(63)	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2012г	1 441	-	58 398	-	-	(1 392)	-	-	-	-	58 447	-
	5754	за 2011г	28 358	-	1 441	-	-	(28 358)	-	-	-	-	1 441	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2012г	16 157	-	35 611	-	(9 069)	(2 234)	(7 189)	-	-	-	42 345	(9 069)
	5756	за 2011г	16 467	-	6 337	-	-	(5 902)	(745)	-	-	-	16 157	-
в том числе:														
по хозяйственным операциям	5707	за 2012г	9 492	-	24 113	-	-	(2 234)	(3 284)	-	-	-	28 087	-
	5757	за 2011г	12 098	-	3 296	-	-	(5 902)	-	-	-	-	9 492	-
по договорам входящего перестрахования по компаниям с отозванными лицензиями	5708	за 2012г	6 665	-	11 498	-	(9 069)	-	(3 905)	-	-	-	14 258	(9 069)
	5758	за 2011г	4 369	-	3 041	-	-	-	(745)	-	-	-	6 665	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800	за 2012г	2 520	-	444	-	-	(2 520)	-	-	-	-	444	-
	5850	за 2011г	3 952	-	-	-	-	(1 432)	-	-	-	-	2 520	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2012г	2 520	-	444	-	-	(2 520)	-	-	-	-	444	-
	5855	за 2011г	3 952	-	-	-	-	(1 432)	-	-	-	-	2 520	-
в том числе: по догорам займа	5806	за 2012г	2 520	-	444	-	-	(2 520)	-	-	-	-	444	-
	5856	за 2011г	3 952	-	-	-	-	(1 432)	-	-	-	-	2 520	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2012г	387 000	(2 269)	400 417	-	(9 069)	(261 400)	(8 310)	(1 969)	-	x	517 707	(9 369)
	5001	за 2011г	370 585	-	301 138	-	(2 269)	(282 188)	(2 535)	-	-	x	387 000	(2 269)
Депо премий у перестрахователей	5901	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	-	-	-	-	-	-
в том числе: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее: страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
сострахoвщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее: перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:	6151	-	-	-	-	-	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также депо премий перестраховщиков

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям страховани сострахования - всего	7100	за 2012 г.	77	1	-	(77)	-	x	1
	7200	за 2011 г.	164	77	-	(164)	-	x	77
в том числе: страхователи	7110	за 2012 г.	77	1	-	(77)	-	x	1
	7210	за 2011 г.	164	77	-	(164)	-	x	77
страховые агенты	7120	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7220	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7130	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7230	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7240	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
сострахованщики	7150	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7250	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7260	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7161	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7261	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2012 г.	92 703	115 627	-	(74 456)	(2 506)	x	131 368
	7400	за 2011 г.	69 392	87 641	-	(64 330)	-	x	92 703
в том числе: задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2012 г.	17 899	7 713	-	(13 087)	(2 506)	x	10 019
	7410	за 2011 г.	3 010	14 960	-	(71)	-	x	17 899
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2012 г.	74 804	107 914	-	(61 369)	-	x	121 349
	7430	за 2011 г.	66 382	72 681	-	(64 259)	-	x	74 804
страховые брокеры	7340	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7351	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность									
краткосрочная - всего	7600	за 2012 г.	7 624	4 740	-	(7 029)	(51)	-	5 284
	7700	за 2011 г.	3 623	7 383	-	(3 382)	-	-	7 624
в том числе:									
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7720	за 2011 г.	7	-	-	(7)	-	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7730	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2012 г.	4 733	65	-	(4 733)	-	-	65
	7740	за 2011 г.	9	4 733	-	(9)	-	-	4 733
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемом с государственной поддержкой	7663	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2012 г.	69	208	-	(69)	-	-	208
	7770	за 2011 г.	47	56	-	(34)	-	-	69
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2012 г.	2 822	4 467	-	(2 227)	(51)	-	5 011
	7780	за 2011 г.	3 560	2 594	-	(3 332)	-	-	2 822
в том числе:									
хозяйственным договорам	7671	за 2012 г.	2 816	4 467	-	(2 227)	(45)	-	5 011
	7771	за 2011 г.	3 559	2 589	-	(3 332)	-	-	2 816
по перестраховочным премиям по компаниям с отозванными лицензиям	7672	за 2012 г.	6	-	-	-	(6)	-	-
	7772	за 2011 г.	1	5	-	-	-	-	6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2012 г.	100 404	120 368	-	(81 562)	(2 557)	x	136 653
	7001	за 2011 г.	73 179	95 101	-	(67 876)	-	x	100 404
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7801	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	7911	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	7931	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и депо премий перестраховщиков

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность - всего	6300	-	-	-
в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее: задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее: задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:	6331	-	-	-
Просроченные заемные средства - всего	6400	-	-	-
в том числе: кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депо премий перед перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2012 г.	281	-	-	281
	6700	за 2011 г.	281	-	-	281
в том числе: по страхованию ДМС	6601	за 2012 г.	4	-	-	4
	6701	за 2011 г.	4	-	-	4
по страхованию средств наземного транспорта	6602	за 2012 г.	45	-	-	45
	6702	за 2011 г.	45	-	-	45
по страхованию грузов	6603	за 2012 г.	1	-	-	1
	6703	за 2011 г.	1	-	-	1
по страхованиюпрочих видов имущества	6604	за 2012 г.	77	-	-	77
	6704	за 2011 г.	77	-	-	77
по страхованию ГО владельцев автотранспортных средств	6605	за 2012 г.	4	-	-	4
	6705	за 2011 г.	4	-	-	4
по страхованию профессиональной ответственности	6606	за 2012 г.	130	-	-	130
	6706	за 2011 г.	130	-	-	130
по страхованию от несчастных случаев и болезней	6607	за 2012 г.	20	-	-	20
	6707	за 2011 г.	20	-	-	20

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	-	-
в том числе: строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противопаводковых и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	-
в том числе:	6820	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: математический резерв	8111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2012 г.	1 384 580	(267 519)	1 117 061	405 710	(71 638)	334 072	1 790 290	(339 157)	1 451 133
	8220	за 2011 г.	1 083 154	(250 064)	833 090	301 426	(17 455)	283 971	1 384 580	(267 519)	1 117 061
в том числе: резерв незаработанной премии	8121	за 2012 г.	645 531	(250 386)	395 145	131 187	(45 606)	85 581	776 718	(295 992)	480 726
	8221	за 2011 г.	459 494	(167 037)	292 457	186 037	(83 349)	102 688	645 531	(250 386)	395 145
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2012 г.	298 508	(553)	297 955	(90 476)	(710)	(91 186)	208 032	(1 263)	206 769
	8222	за 2011 г.	314 421	(20 145)	294 276	(15 913)	19 592	3 679	298 508	(553)	297 955
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2012 г.	378 319	(16 580)	361 739	336 927	(25 322)	311 605	715 246	(41 902)	673 344
	8223	за 2011 г.	297 535	(62 882)	234 653	80 784	46 302	127 086	378 319	(16 580)	361 739
стабилизационный резерв	8124	за 2012 г.	62 222	X	62 222	28 072	X	28 072	90 294	X	90 294
	8224	за 2011 г.	11 704	X	11 704	50 518	X	50 518	62 222	X	62 222
иные страховые резервы	8125	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2012 г.	1 384 580	(267 519)	1 117 061	405 710	(71 638)	334 072	1 790 290	(339 157)	1 451 133
	8200	за 2011 г.	1 083 154	(250 064)	833 090	301 426	(17 455)	283 971	1 384 580	(267 519)	1 117 061

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	6 029	7 740	(6 029)	-	7 740
в том числе: резерв под неиспользованные отпуска	8301	6 029	7 740	(6 029)	-	7 740
	8302	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

8.1. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	1 623 726	1 356 624
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	21 264	26 530
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(131 187)	(186 037)
Заработанные страховые премии - всего	8430	1 492 539	1 170 587
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(587 336)	(467 896)
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	622	771
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	45 606	83 349
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	950 809	786 040

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	589 202	326 159
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	(4 383)	(9 700)
в том числе: доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(4 383)	(9 700)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	584 819	316 459
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(128 181)	(71 464)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(128 181)	(71 464)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	456 638	244 995
Возврат страховых премий (взносов)	8560	6 114	2 436
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	11 637	979
в том числе: расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	11 637	979
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	246 451	64 871
в том числе: изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	(90 476)	(15 913)
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	336 927	80 784
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	(26 032)	65 894
в том числе: изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(710)	19 592
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(25 322)	46 302
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	694 808	379 175

8.3. Отчисления от страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	-	-
в том числе: по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:	8651	-	-

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8710	-	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	211 063	150 939
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8742	12 262	6 553
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	161 467	96 985
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	37 334	47 401
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	211 063	150 939

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

8.5.1. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8800	-	-
в том числе: доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них: дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них: доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8900	-	-
в том числе: расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них: расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всег	9100	313 955	155 471
в том числе: доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них: дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	65 461	62 203
из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	60 439	62 203
доходы по векселям	9123	5 022	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	13 146	253
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	6 414	14 592
из них: доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	6 414	14 592
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	3 142	6 434
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	225 792	71 989
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - все	9200	193 616	78 492
в том числе: расходы на управление инвестициями	9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	-
из них: расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	758	5 499
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	192 858	72 993

8.6. Прочие доходы и расходы

8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего	9310	-	-
в том числе: проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед сострахoвщиками - участниками договора сострахования	9313	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни - всего	9320	-	-
в том числе: проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения сострахoвщикам по договорам сострахования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, сострахoвщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9400	26 338	11 597
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	15 422	8 903
списанная кредиторская задолженность перед сострахованщиками - участниками договора сострахования	9430	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	4 471	24
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	1 969	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	4 476	2 670
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9480	-	-
из них:			
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинит вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	84 284	77 500
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	5 191	8 556
вознаграждения сострахованщикам по договорам сострахования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	2 269
списанная дебиторская задолженность страхователей, сострахованщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	79 093	66 675
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавши ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9570	-	-
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вре	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевше	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	-	-

8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	48 703	43 177
в том числе: расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	22 770	17 357
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	422	403
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	6 475	6 840
транспортные расходы	9604	181	173
командировочные расходы	9605	2 046	1 454
представительские расходы	9606	1 008	1 259
информационные и консультационные услуги	9607	1 504	4 851
аудиторские услуги	9608	3 804	3 655
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	6	6
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	311	287
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	5	4
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	500	163
материальные затраты	9615	1 772	701
прочие управленческие расходы	9619	7 899	6 024
Прочие доходы - всего	9620	245 538	175 029
в том числе: доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	188	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	-	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	245 350	175 029
Прочие расходы - всего	9630	210 879	143 366
в том числе: расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	2 340	1 497
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	208 539	141 869

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	1 772	701
Затраты на оплату труда	9652	162 917	108 611
Отчисления на социальные нужды	9653	19 608	4 201
Амортизация	9654	379	344
Прочие затраты	9659	73 379	78 730
ИТОГО	9650	258 055	192 587

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Полученные - всего	9910	-	-	-
в том числе: гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	-	-
в том числе: гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-

Руководитель _____ Шеховцова Светлана Юрьевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Соложенкин Алексей Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

"25" Марта 2013 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая и перестраховочная компания ООО СПК "Юнити Re" ОГРН 1037800007266 МОСКВА

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма)

1. краткая характеристика деятельности страховщика и описание экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность

ООО «Страховая и перестраховочная компания Юнити» (далее - «Общество») ИНН 7803034240, КПП 775001001, дата основания 19 сентября 1991 года, цель - осуществление страховой и перестраховочной деятельности.

Регистрационный номер страховщика 1643

Основной государственный номер 1037800007288

Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.12, стр.1

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.12, стр.1

Тел. (495) 956-65-89

р/с 40701810700000008154 в АКБ "АБСОЛЮТ БАНК" (ЗАО)

к/с 30101810500000000976 БИК 044525976

Коды: ОКПО 33099154; ОКОГУ 49014; ОКАТО 45286575000; ОКТМО 45380000; ОКФС 16; ОКОПФ 65; ОКВЭД 66

Генеральный директор – Шеховцова С.Ю.

Главный бухгалтер – Соложенкин А.А.

Заявленный и оплаченный Уставный капитал составляет 700 000 тыс. руб.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.
Общество не имеет на балансе недвижимого имущества.

Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

Основные средства учитываются в балансе Общества по стоимости первоначальных затрат за минусом накопленной амортизации.

Количество сотрудников по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 27 человек.

За весь период своей работы на перестраховочном рынке, с 2004 по 2012гг., Общество вышло на лидирующие позиции среди национальных специализированных перестраховочных компаний. Среди постоянных партнеров Общества - более 300 страховых компаний из России, а также стран СНГ и дальнего зарубежья. Основной спектр деятельности компании – факультативное и облигаторное перестрахование имущественных, технических рисков, наземного транспорта и грузов, которые составляют основу портфеля компании и занимают подавляющую часть перестраховочного рынка постсоветского пространства в целом. В Группе РЕСО позиция Общество также связано с

мониторингом политики исходящего перестрахования компаний, входящих в Группу. В целом перестраховочный рынок России и СНГ характеризуется достаточно высокой конкуренцией между основными, крупнейшими игроками, количество которых составляет около 7-10 компаний; основные конкуренты в этом сегменте – универсальные коммерческие страховые компании, активно занимающиеся подписанием входящего перестрахования. Преимуществом Общества является специализация, компактность и гибкость в принятии решений, а также отлаженность и простота внутренних бизнес-процессов при высоком профессионализме сотрудников.

2. сведения о лицензии (лицензиях) страховщика

ООО «Страховая и перестраховочная компания Юнити» осуществляет страховую и перестраховочную деятельность на основе лицензий № С 1643 77, № П 1643 77 от 4 июля 2007 года.

3. перечень видов страхования, осуществляемых страховщиком, опыт его работы по отдельным видам страхования, а также в качестве перестраховщика

ООО "Страховая и перестраховочная компания Юнити" проводило операции по договорам добровольного медицинского страхования, а также входящего и исходящего перестрахования, заключаемых с юридическими лицами, как на территории Российской Федерации, так и в странах ближнего и дальнего зарубежья:
- по договорам личного страхования;
- по договорам имущественного страхования;
- по страхованию ответственности.

Операции по договорам добровольного медицинского страхования Общество осуществляет с 2006 года.

4. сведения об акционерах (участниках), членах совета директоров (наблюдательного совета) и ревизионной комиссии, о единоличном исполнительном органе, членах коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, страховом актуарии, которым проводилась актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) по итогам отчетного года

Учредителями Общества являются:
Юридические лица: Компания с ограниченной ответственностью "АСТРОВЕЙ ЛИМИТЕД" (Республика Кипр) доля в размере 100% уставного капитала Общества.

Исполнительный орган Общества: Генеральный директор – Шеховцова С.Ю.
Ревизионная комиссия Общества:
- Кононенко Олеся Александровна;
- Шаталов Алексей Михайлович;
- Малина Юлия Вячеславовна.

Главный бухгалтер – Соложенкин Алексей Александрович.
Страхового актуария Общество не имеет.

5. положение страховщика на рынке ценных бумаг в качестве эмитента (с указанием причин имевших место негативных явлений)

Выпущенных финансовых инструментов Общество не имеет.

6. рейтинги, присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами (при наличии)

Действующие международные рейтинги финансовой устойчивости ООО СПК «Юнити Ре»:

A.M.Best: «B+» (Good), прогноз позитивный;

Standard & Poor's: «BB»/ «ruAA», прогноз стабильный;

Эксперт РА «А++», исключительно высокий уровень надежности.

7. сведения об участии в объединениях субъектов страхового дела, членом которых является страховщик

Общество является членом Союза страховых организаций «Страховой союз», Всероссийского союза страховщиков, некоммерческого партнерства «Евразийский конгресс страховых организаций».

8. операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата страховщика

В 2012 году было заключено:
3 договора прямого страхования:
- по личному страхованию - 79 240 тыс. руб.
7 556 договоров входящего перестрахования на общую сумму 1 544 486 тыс. руб., из них:
- по личному страхованию – 44 662 тыс. руб.
- по имущественному страхованию – 1 433 676 тыс. руб.
- по страхованию ответственности – 48 379 тыс. руб.
- по страхованию финансовых рисков – 17 769 тыс.руб.

Передано в перестрахование на общую сумму 587 336 тыс.руб., их них:
- передано от прямого страхования 77 656 тыс. руб.
- передано в ретроцессию (от входящего перестрахования) 379 544 тыс.руб.
- приобретена облигаторная защита на базе эксцедента убытка 130 137 тыс.руб.

Страховые выплаты по прямым договорам составляют:
- по личному страхованию – 99 309 тыс. руб.
Страховые выплаты по договорам принятым в перестрахование составляют 495 989 тыс. руб., возврат страховых премий по договорам входящего перестрахования – 6 114 тыс. руб.:
- по личному страхованию – 29 948 тыс. руб.;
- по имущественному страхованию – 461 421 тыс. руб.
- по страхованию ответственности – 4 597 тыс. руб.
- по страхованию финансовых рисков – 23 тыс.руб.

Показатели основной деятельности Общества.
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни в 2012 году составил 79 720 тыс. руб. и сложился из следующих показателей:
- Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование 950 809 тыс. руб.
- Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование (694 808) тыс. руб.
- Изменение других страховых резервов (28 072) тыс. руб.

- Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование (210 602) тыс. руб.
- Доходы по инвестициям 313 955 тыс.руб.
- Расходы по инвестициям (193 616) тыс.руб.
- Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни 26 338 тыс.руб.
- Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни (84 284) тыс.руб.

За 2012 год резерв незаработанной премии составил – 776 718 тыс. руб., резервы убытков – 923 278 тыс. руб. Доля перестраховщиков в страховых резервах составляет:
- в резерве незаработанной премии – 295 992 тыс. руб.
- в резервах убытков – 43 165 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по операциям страхования составляет 726 тыс. руб.
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования составляет 401 719 тыс. руб.
Кредиторская задолженность по операциям страхования составляет 1 тыс. руб.
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования составляет 131 368 тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность составляет 114 818 тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность составляет 5 284 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в Обществе числится резерв неиспользованных отпусков в размере 7 740 тыс.руб. и резерв сомнительных долгов в размере 9 369 тыс.руб.

Основными инвестиционными инструментами, используемыми Обществом в 2012 году при размещении страховых резервов и собственных средств, являлись депозиты, векселя, облигации, проводились срочные сделки.
Результат от инвестиционной деятельности, проводимой Обществом, сложился следующим образом.
Получен доход:
- от размещения денежных средств в депозиты в размере 19 332 тыс. руб.;
- от размещения денежных средств в векселя в размере 7 385 тыс. руб.;
- начислен купонный доход по облигациям в размере 88 881 тыс. руб.;
- от изменения стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки в размере 3 505 тыс.руб.;
- от выбытия ценных бумаг в размере 9 433 тыс.руб.;
- от размещения денежных средств на маржинальном счете в размере 7 189 тыс.руб.
- от проведения срочных сделок 108 704 тыс.руб.
К прочим расходам, связанным с инвестиционной деятельностью относится комиссия депозитария в размере 668 тыс.руб., расходы, связанные с хранением векселей 21 тыс.руб.
Получен убыток от изменения курса валют по ценным бумагам, выраженным в валюте, в размере 66 863 тыс.руб.;

По итогам 2012 года сложился положительный инвестиционный результат в размере 176 877 тыс.руб.

9. принципы учетной политики, которые являются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика (включая методы расчета (оценки) страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах)

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2012 год утверждена Приказом Генерального директора Общества № 01-02/33 от 30 декабря 2011 года.

Положения Учетной политики разработаны в соответствии с требованиями бухгалтерского и финансового законодательства Российской Федерации.

Учетная политика призвана обеспечить единство методологии по организации и ведению бухгалтерского учета в Обществе и достоверность всех видов отчетности, подготавливаемой в Обществе - оперативной, бухгалтерской, статистической.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные Обществом при формировании настоящей учетной политики, применяются с 01 января 2009 года.

Основные положения Учетной политики.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который подчиняется Генеральному директору.

Сбор и обработка информации ведется с использование автоматизированной системы учета в программном комплексе «1С: Континент-Страхование». Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных журналах.

По заключенным договорам страхования и перестрахования Общество признает доход в размере всей суммы страховой премии, причитающейся к получению, вне зависимости от порядка ее оплаты.

Датой признания дохода считается:

- по договорам страхования – дата возникновения ответственности, исходя из условий договора;

- по договорам факультативного перестрахования – более поздняя из дат: дата начала периода перестрахования, либо дата акцепта перестраховочного слипа;

- по договорам облигаторного перестрахования – более поздняя из дата: дата начала периода перестрахования, либо дата акцепта счета (бордеро).

Доходы от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров признаются на дату перехода права собственности на соответствующий актив от продавца к покупателю.

Доходы по списанию кредиторской задолженности, срок исковой давности по которой истек – в том отчетном периоде, в котором принято решение о списании кредиторской задолженности.

В расходы на ведение дела (расходы, непосредственно связанные с осуществлением операций страхования и перестрахования) включаются расходы, понесенные Обществом по страховой и перестраховочной деятельности, по которым возможно определение принадлежности расхода к тому или иному виду страхования либо прямым отнесением к виду страхования, либо путем обоснованного распределения.

Управленческими расходами являются: расходы общехозяйственного характера, не относимые непосредственно к страховой и перестраховочной премии.

Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, определяются на основании заключенных договоров перестрахования и являются расходом Общества в размере всей суммы перестраховочной премии, причитающейся к уплате перестраховщику.

Порядок признания расходов по договорам страхования, перестрахования аналогичен порядку признания доходов по страховым операциям.

Комиссионное вознаграждение по договорам, принятым в перестрахование, признается расходом на дату признания перестраховочной брутто-премии по таким договорам в качестве дохода: дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного периода.

Выплаты страхового возмещения признаются расходами:

- по договорам страхования – на дату оплаты страхового возмещения или подписания документа о взаиморасчетах.

- по договорам облигаторного перестрахования – на дату предъявления перестрахователем документов, служащих основанием для произведения расчетов;

- по договорам факультативного перестрахования – на дату предъявления счета убытков с приложением всех необходимых документов.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость отражаются в бухгалтерском учете на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем ежеквартальной корректировки их оценки.

По операциям ФИСС в момент заключения такой сделки никаких записей в бухгалтерском учете не производится. Финансовый результат от срочных сделок определяется по окончательному расчету при наступлении срока исполнения сделки. Операции ФИСС относятся прочим видам деятельности организации. Финансовые результаты от таких операций относятся счет прочих доходов и расходов организации.

Классификация сделок на сделки с ФИСС и сделки с отсрочкой исполнения производится в момент заключения сделки. Операции со срочными сделками квалифицируются по следующим параметрам:

- сделки, базисный актив по которым подлежит поставке, учитываются Обществом, как сделки с отсрочкой исполнения;

- сделки, базисный актив по которым не подлежит поставке учитываются, как операции с ФИСС.

Состав и порядок расчета страховых резервов определяется Положением о формировании страховых резервов.

Аналитический учет страховых резервов ведется по учетным группам.

Доля участия перестраховщика в РНП определяется пропорционально отношению суммы страховой премии, переданной в перестрахование, за минусом комиссионного вознаграждения, полученного по договору перестрахования, к базовой страховой премии, исчисленной страховщиком по переданному в перестрахование договору страхования.

Доля участия перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков определяется в размере доли убытков, подлежащей возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования исходя из величины РЗУ по соответствующему страховому событию.

Доля перестраховщиков в РПНУ рассчитывается методом, аналогичным расчету РПНУ перестрахователей (страхователей).

Для расчета РЗУ и РПНУ перестраховщик признает датой страхового случая дату, сообщенную, как дату события, имеющую признаки страхового случая по договору страхования.

В соответствии с ПБУ/2010 по итогам каждого отчетного (налогового) периода по результатам инвентаризации создается резерв сомнительных долгов. Ежеквартально создается резерв неиспользованных отпусков. Резервы на ремонт основных средств и резервы под обесценение вложений в ценные бумаги и др. не создаются.

10. информация о проверке адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков

Действующее законодательство в РФ не предусматривает проведение проверки адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков для страховых компаний, имеющих лицензии на осуществление страховой и перестраховочной деятельности по добровольным видам страхования иным, чем страхование жизни.
Поэтому Общество не проводит проверку адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков.

11. информация о принятых страховых рисках (как до, так и после их уменьшения в результате перестрахования), их концентрации, политике управления этими рисками и поддержании их на приемлемом уровне (с указанием используемых при этом форм и видов перестрахования и размера собственного удержания страховщика)

Основная часть портфеля премий, до 75%, приходится на российский бизнес, имеющий низкую катастрофическую подверженность и широкую диверсификацию. Аналогично характеризуется и сегмент бизнеса из СНГ. Основной инструмент управления андеррайтерским риском в отношении этого портфеля – использование облигаторной защиты на базе эксцедента убытка для следующих основных видов страхования, по которым работает Общество: имущественные и строительные риски; риски морского каско и грузов; риски несчастного случая. При этом максимальная чистая ответственность Общества по любому риску (собственное нетто удержание) не превышает 1 000 000$ (или 30 000 000 руб.). Для оперативного регулирования принятия всех рисков в перестрахование в компании разработана и применяется специализированная андеррайтинговая политика.

12. анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами (резервами убытков)

Для страховых компаний, имеющих лицензии на осуществление страховой и перестраховочной деятельности по добровольным видам страхования иным, чем страхование жизни, действующее законодательство в РФ не предусматривает проведение анализа оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами (резервами убытков).
Поэтому Общество не проводит анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами (резервами убытков).

13. информация по сегментам

Субьект РФ	Брутто-премия, тыс.руб.
Воронежская область	1 204
Кемеровская область	261
Краснодарский край	720
Красноярский край	10
Москва	758 845
Московская область	99 099
Омская область	458
Пермская область	8
Республика Башкортостан	454
Республика Саха (Якутия)	1 350
Республика Татарстан	4 158
Ростовская область	21
Самарская область	251 719
Санкт-Петербург	7 258
Сахалинская область	6 092
Свердловская область	386
Тюменская область	6 878
Хабаровский край	3 195
Ханты-Мансийский автономный округ — Югра	25 895
Ямало-Ненецкий автономный округ	964
Итого	1 168 975

14. информация по прекращаемой деятельности

Общество не планирует прекращения своей деятельности.

15. события после отчетной даты

В 2013 году имело место следующее событие после отчетной даты:

1. Решения Межрайонной ИФНС России № 50 по г.Москве от 12.09.2011 г. № 580 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и решения Управления ФНС России по г.Москве от 28.11.2011 г. № 21-19/115047 о

привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и решения Управления ФНС России по г.Москве от 28.11.2011 г. № 21-19/115047по эпизодам, связанным с выплатой вознаграждения ОАО «ЖАСО» (тантьема), дебиторской задолженности ООО «СО «Маяк» (списание как безнадежного долга) и исчисления, удержания и перечисления налога на доходы иностранных организаций от источников в Российской Федерации, по результатам которой было установлено занижение налоговой базы по налогу на прибыль в размере 30 944 тыс.руб. Итоговое значение чистой прибыли за 2011 год было скорректировано на 30 944 тыс.руб., что отражено в Форме №2 отчетного периода по стр.3900, гр.5.

2. Решением Арбитражного суда г.Москвы от 12.06.12 г. и постановление девятого арбитражного апелляционного суда от 28 сентября 2012 г. решение Межрайонной ИФНС России № 50 по г.Москве от 12.09.2011 г. № 580 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и решение Управления ФНС России по г.Москве от 28.11.2011 г. № 21-19/115047 признаны незаконными.
3. В ноябре 2012 года – МИФНС №50 по г.Москве возвращает на лицевой счет ООО СПК «Юнити Ре» списанные денежные средства. Чистая прибыль за отчетный период была увеличена на 30 861 тыс.руб., что отражено в Форме №2 по стр.3900, гр.4.
4. Постановлением Федерального Арбитражного Суда Московского Округа от 19.02.2013 г. отменено решение Арбитражного суда г.Москвы от 12.06.12 г. и постановление девятого арбитражного апелляционного суда от 28 сентября 2012 г. в части признания недействительным решения Межрайонной ИФНС России № 50 по г.Москве от 12.09.2011 г. № 580 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и решения Управления ФНС России по г.Москве от 28.11.2011 г. № 21-19/115047по эпизодам, связанным с выплатой вознаграждения ОАО «ЖАСО» (тантьема) и в отношении дебиторской задолженности ООО «СО «Маяк» (списание как безнадежного долга). Дело в этой части передано на новое рассмотрение в Арбитражный суд г.Москвы.
5. В части эпизода относительно исчисления, удержания и перечисления налога на доходы иностранных организаций от источников в Российской Федерации в размере 1 138 640,00 рублей решение судов первой и второй инстанций отставлено в силе.

   Окончательное решение по данному событию может состояться в 2013 года.

16. информация об условных обязательствах и условных активах, их характеристика

По состоянию на 31 декабря 2012 года Обществом был создан резерв неиспользованных отпусков в размере 7 740 тыс. руб. и резерв сомнительных долгов в размере 9 369 тыс.руб. Других условных фактов хозяйственной деятельности по состоянию на 31 декабря 2012года не было.

17. информация о формировании фонда предупредительных мероприятий и направлениях использования его средств

В 2012 году средства резерва предупредительных мероприятий не использовались.

18. информация о связанных сторонах

Связанными сторонами являются:
- ООО «Холдинговая компания РЕСО»;
- ОСАО «Ресо-Гарантия»;

- «Reso» Insurance CJSC, Armenia;
- ОАО Банк «РЕСО Кредит»;
- Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Ресо Холдинг Лимитед» (Республика Кипр);
- Компания с ограниченной ответственностью «АСТРОВЕЙ ЛИМИТЕД» (Республика Кипр);
- Директор ООО «Холдинговая компания РЕСО», член совета директоров Общества, Советник-консультант Общества - Савельев Андрей Николаевич;
- Член совета директоров Общества, Заместитель генерального директора по стратегии и управлению рисками Общества - Саркисов Сергей Эдуардович;
- Генеральный директор Общества, член совета директоров Общества - Шеховцова Светлана Юрьевна.

В 2012 году были проведены следующие операции со связанными сторонами:

1. ОСАО «Ресо-Гарантия»
По договорам прямого страхования:
- заключено 3 договора добровольного медицинского страхования, в 2012 году действовало 3 договора добровольного медицинского страхования, заключенные в 2011году. Страховая премия по заключенным и действующим договорам в 2012 году составила 79 240 тыс. руб.
- выплаты по договорам ДМС составили 99 309 тыс. руб.
По договорам входящего перестрахования:
- перестраховочная премия по заключенным и действующим договорам в 2012 году составила 62 241 тыс. руб.
По договорам исходящего перестрахования и ретроцессии было передано перестраховочной премии 77 656 тыс.руб.
По договорам хозяйственной деятельности, действующим и заключенным в 2012 году, расходы составили:
- 951 тыс. руб. по добровольному медицинскому страхованию сотрудников Общества;
- 86 тыс. руб. по страхованию сотрудников Общества от несчастных случаев;
- 68 тыс. руб. по страхованию автомобильного транспорта, принадлежащего Обществу;
- 6 475 тыс. руб. по аренде Обществом офисных помещений.
В 2012 Общество реализовало по договору купли-продажи простой вексель номинальной стоимостью 5 000 000 долларов США ОСАО «Ресо-Гарантия».

2. Шеховцова Светлана Юрьевна
По предоставленному займу в 2007 году Шеховцовой С.Ю. на сумму 10 800 тыс. руб. в 2012 году получен доход в размере 54 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года займ Шеховцовой С.Ю. полностью погашен.
Вознаграждение выплаченное, Руководству в 2012 году:
- по итогам 2011 года и по итогам 1 полугодия 2012 года: 5 714 тыс. руб.
Долгосрочное вознаграждение Руководству Общества в 2012 году не выплачивалось.

3. ОАО Банк «РЕСО Кредит»
По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма денежных средств на расчетном счете в ОАО Банк «РЕСО Кредит» составляет 4 тыс. руб.

4. «Reso» Insurance CJSC, Armenia
По договорам входящего перестрахования:
- перестраховочная премия по заключенным и действующим договорам в 2012 году составила 7 тыс. руб.

19. информация об участии в совместной деятельности (в том числе об участии в страховых и перестраховочных пулах)

Общество на всем протяжении своей деятельности является участником Российского Анти-террористического страхового пула (РАТСП).

20. расшифровка данных статей (групп статей) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленных как "прочие", "иные" или "другие" (в случае их существенности)

Расшифровка некоторых статей отчетности Формы №2.

По стр.2910,гр.4 (Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни) отражены следующие доходы 2012 года:
- 4 590 тыс.руб. - прочие доходы от перестраховочной деятельности (в т.ч. взысканные суммы перестраховочных премий, возврат убытков, урегулированных в предыдущие отчетные периоды, по решению суда);
- 16 600 тыс.руб. - доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, по страховым и перестраховочным премиям (комиссиям);
- 622 тыс.руб. - доходы текущего года по премиям, переданным в перестрахование;
- 2 557 тыс.руб. - списанная кредиторская задолженность;
- 1 969 тыс.руб. - списание дебиторской задолженности по перестраховочным премиям за счет резерва сомнительных долгов, сформированного в 2011 году.

По стр.2910,гр.5 (Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни) отражены следующие доходы 2011 года:
- 10 802 тыс.руб. - доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, по страховым и перестраховочным премиям (комиссиям);
- 771 тыс.руб. - доходы текущего года по премиям, переданным в перестрахование;
- 24 тыс.руб. - прочие доходы от перестраховочной деятельности (в т.ч. возврат убытков, урегулированных в предыдущие отчетные периоды, по решению суда).

По стр.2920,гр.4 (Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни) отражены следующие виды расходов за 2012 год:
- 461 тыс.руб. - прочие расходы по перестраховочной деятельности (в т.ч. вознаграждения перестрахователям по условиям договора перестрахования);
- 8 310 тыс.руб. - списанная дебиторская задолженность;
- 5 191 тыс.руб. - расходы, связанные с выплатой тантьемы;
- 49 058 тыс.руб. - убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, по перестраховочным премиям;
- 21 264 тыс.руб. - убытки текущего года по страховым и перестраховочным премиям.

По стр.2920,гр.5 (Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни) отражены следующие виды расходов за 2011 год:
- 263 тыс.руб. - прочие расходы по перестраховочной деятельности (в т.ч. вознаграждения перестрахователям по условиям договора перестрахования);
- 2 269 тыс.руб. - резерв сомнительных долгов, сформированный на базе дебиторской задолженности по договорам перестрахования, за 2011 год;
- 2 535 тыс.руб. - списанная дебиторская задолженность;
- 8 556 тыс.руб. - расходы, связанные с выплатой тантьемы;
- 37 348 тыс.руб. - убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, по перестраховочным премиям;

- 26 529 тыс.руб. - убытки текущего года по страховым и перестраховочным премиям в размере.

По стр.3200,гр.4 (Прочие доходы) отражены следующие доходы 2012 года:
- 100 тыс.руб. - начисленные проценты по договорам займа;
- 97 749 тыс.руб. – положительная курсовая разница по активам, кроме ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте;
- 188 тыс.руб. - доход от выбытия основных средств;
- 147 501 тыс.руб. - инвестиционный доход от размещения собственных средств.

По стр.3200,гр.5 (Прочие доходы) отражены следующие доходы 2011 года:
- 187 тыс.руб. - начисленные проценты по договорам займа, начисленные проценты банка;
- 23 тыс.руб. – вознаграждение за размещение облигаций;
- 89 545 тыс.руб. – положительная курсовая разница по активам, кроме ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте;
- 85 274 тыс.руб. - инвестиционный доход от размещения собственных средств.

По стр.3300,гр.4 (Прочие расходы) отражены следующие виды расходов за 2012 год:
- 107 446 тыс.руб. – отрицательная курсовая разница по активам, кроме ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте;
- 615 тыс.руб. - налоги;
- 2 340 тыс.руб. – оплата услуг банка;
- 446 тыс.руб. – прочие расходы;
- 9 069 тыс.руб. – резерв сомнительных долгов, сформированный на базе дебиторской задолженности, по компаниям с отозванными лицензиями;
- 90 964 тыс.руб. - инвестиционные расходы от размещения собственных средств.

По стр.3300,гр.5 (Прочие расходы) отражены следующие виды расходов за 2011 год:
- 92 971 тыс.руб. – отрицательная курсовая разница по активам, кроме ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте;
- 609 тыс.руб. - налоги;
- 1 497 тыс.руб. – оплата услуг банка;
- 5 237 тыс.руб. – прочие расходы;
- 43 052 тыс.руб. - инвестиционные расходы от размещения собственных средств.

Расшифровка некоторых статей отчетности Формы №4

По стр.1190,гр.3 (Прочие поступления) отражено движение денежных средств в 2012 году. Расшифровка поступлений:
- 172 797 тыс.руб. – покупка валюты;
- 9 487 тыс.руб. – прочие поступления;
- 11 180 тыс.руб. – ошибочные поступления;
- 30 945 тыс.руб. – положительная переоценка валюты.

По стр.1190,гр.4 (Прочие поступления) отражено движение денежных средств в 2011 году. Расшифровка поступлений:
- 318 525 тыс.руб. – покупка валюты;
- 291 тыс.руб. – прочие поступления;
- 3 453 тыс.руб. – ошибочные поступления;
- 27 410 тыс.руб. – положительная переоценка валюты.

По стр.1290,гр.3 (Прочие платежи) отражено движение денежных средств в 2012 году. Расшифровка платежей:
- 151 826 тыс.руб. – продажа валюты;
- 41 240 тыс.руб. – прочие выплаты;
- 17 318 тыс.руб. – выплачено ошибочно, возврат ошибочно поступивших сумм;
- 30 817 тыс.руб. – отрицательная переоценка валюты.

По стр.1290,гр.4 (Прочие платежи) отражено движение денежных средств в 2011 году. Расшифровка платежей:
- 316 805 тыс.руб. – продажа валюты;
- 35 170 тыс.руб. – прочие выплаты;
- 3 489 тыс.руб. – выплачено ошибочно, возврат ошибочно поступивших сумм;
- 19 692 тыс.руб. – отрицательная переоценка валюты.

По стр.2190,гр.3 Денежные потоки от инвестиционных операций. Прочие поступления в 2012 году.
- 3 218 555 тыс.руб. – поступления от срочных сделок;
- 3 547 495 тыс.руб. – возврат депозитных счетов банков.

По стр.2190,гр.4 Денежные потоки от инвестиционных операций. Прочие поступления в 2011 году.
- 1 523 211 тыс.руб. – поступления от срочных сделок;
- 401 500 тыс.руб. – возврат депозитных счетов банков.

По стр.2290,гр.3 Денежные потоки от инвестиционных операций. Прочие платежи в 2012 году.
- 3 160 815 тыс.руб. – платежи по срочным сделкам;
- 4 499 379 тыс.руб. – перечисление средств на депозитные счета;
- 817 тыс.руб. – оплата банковских услуг.

По стр.2290,гр.4 Денежные потоки от инвестиционных операций. Прочие платежи в 2011 году.
- 1 839 943 тыс.руб. – платежи по срочным сделкам;
- 374 500 тыс.руб. – перечисление средств на депозитные счета;
- 1 686 тыс.руб. – оплата банковских услуг.

Расшифровка некоторых статей отчетности Формы №5 (Пояснения)

Раздел 8.5.2 Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни.

По стр.9190,гр.3 (Иные доходы по инвестициям) отражены следующие виды инвестиционных доходов в 2012 году:
- 158 670 тыс.руб. – доходы от срочных сделок;
- 67 122 тыс.руб. – курсовая разница от размещения резервов в ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте.

По стр.9190,гр.4 (Иные доходы по инвестициям) отражены следующие виды инвестиционных доходов в 2011 году:
- 33 437 тыс.руб. – доходы от срочных сделок;
- 38 552 тыс.руб. – курсовая разница от размещения резервов в ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте.

По стр.9290,гр.4 (Иные расходы по инвестициям) отражены следующие виды инвестиционных расходов в 2012 году:
- 79 748 тыс.руб. – расходы от срочных сделок;
- 112 641 тыс.руб. – отрицательная курсовая разница от размещения резервов в ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте;
- 469 тыс.руб. – комиссия депозитария.

По стр.9290,гр.3 (Иные расходы по инвестициям) отражены следующие виды инвестиционных расходов в 2011 году:
- 47 636 тыс.руб. – расходы от срочных сделок;
- 24 756 тыс.руб. – отрицательная курсовая разница от размещения резервов в ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте;
- 601 тыс.руб. – комиссия депозитария.

Раздел 8.7 Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

По стр.9619,гр.3 (Прочие управленческие расходы) отражены следующие виды затрат в 2012 году:
- 535 тыс.руб. – аренда мобильных телефонов;
- 50 тыс.руб. - расходы на нотариальные услуги;
- 77 тыс.руб. – расходы на услуги почты;
- 828 тыс.руб. – расходы на добровольное страхование;
- 959 тыс.руб. – расходы на приобретение и поддерживание программ для ПК;
- 3 636 тыс.руб. – расходы на присвоение рейтингов;
- 1 527 тыс.руб. – расходы на рекламу;
- 287 тыс.руб. – прочие расходы.

По стр.9619,гр.4 (Прочие управленческие расходы) отражены следующие виды затрат в 2011 году:
- 509 тыс.руб. – аренда мобильных телефонов;
- 42 тыс.руб. - расходы на нотариальные услуги;
- 95 тыс.руб. – расходы на услуги почты;
- 772 тыс.руб. – расходы на добровольное страхование;
- 264 тыс.руб. – расходы на приобретение и поддерживание программ для ПК;
- 3 469 тыс.руб. – расходы на присвоение рейтингов;
- 700 тыс.руб. – расходы на рекламу;
- 173 тыс.руб. – прочие расходы.

По стр.9629,гр.3 (Другие доходы) отражены следующие виды доходов в 2012 году:
- 100 тыс.руб. - начисленные проценты по договорам займа;
- 97 749 тыс.руб. – положительная курсовая разница по активам, кроме ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте;
- 147 501 тыс.руб. - инвестиционный доход от размещения собственных средств.

По стр.9629,гр.4 (Другие доходы) отражены следующие виды доходов в 2011 году:
- 187 тыс.руб. - начисленные проценты по договорам займа, начисленные проценты банка;
- 23 тыс.руб. – вознаграждение за размещение облигаций;
- 89 545 тыс.руб. – положительная курсовая разница по активам, кроме ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте;
- 85 274 тыс.руб. - инвестиционный доход от размещения собственных средств.

По стр.9639,гр.3 (Другие расходы) отражены следующие виды расходов в 2012 году:

- 107 446 тыс.руб. – отрицательная курсовая разница по активам, кроме ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте;
- 615 тыс.руб. - налоги;
- 446 тыс.руб. – прочие расходы;
- 9 069 тыс.руб. – резерв сомнительных долгов, сформированный на базе дебиторской задолженности, по компаниям с отозванными лицензиями;
- 90 964 тыс.руб. - инвестиционные расходы от размещения собственных средств.

По стр.9639,гр.4 (Другие расходы) отражены следующие виды расходов в 2011 году:
- 92 971 тыс.руб. – отрицательная курсовая разница по активам, кроме ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте;
- 609 тыс.руб. - налоги;
- 5 237 тыс.руб. – прочие расходы;
- 43 052 тыс.руб. - инвестиционные расходы от размещения собственных средств.

Раздел 8.8 Расходы по элементам затрат

По стр.9659,гр.3 (Прочие затраты) отражены следующие виды затрат в 2012 году.
- 7 010 тыс.руб. – затраты по аренде помещений и мобильных телефонов;
- 3 804 тыс.руб. – расходы на проведение аудита;
- 12 262 тыс.руб. – затраты на агентское и брокерское вознаграждение;
- 1 505 тыс.руб. – расходы на информационно-консультационные услуги;
- 2 046 тыс.руб. – командировочные расходы;
- 37 334 тыс.руб. – комиссия перестрахователя;
- 50 тыс.руб. – расходы на нотариальные услуги;
- 393 тыс.руб. – расходы на почтовые, телефонные и прочие услуги связи;
- 1 008 тыс.руб. – представительские расходы;
- 224 тыс.руб. – расходы на содержание основных средств;
- 828 тыс.руб. – расходы на добровольное страхование;
- 959 тыс.руб. – расходы на приобретение и поддерживание программ для ПК;
- 3 636 тыс.руб. – расходы на присвоение рейтингов;
- 6 тыс.руб. – расходы на публикацию отчетности;
- 1 527 тыс.руб. – расходы на рекламу;
- 500 тыс.руб. – членские взносы;
- 287 тыс.руб. – прочие расходы.

По стр.9659,гр.4 (Прочие затраты) отражены следующие виды затрат в 2011 году.
- 7 349 тыс.руб. – затраты по аренде помещений и мобильных телефонов;
- 3 655 тыс.руб. – расходы на проведение аудита;
- 6 553 тыс.руб. – затраты на агентское и брокерское вознаграждение;
- 4 852 тыс.руб. – расходы на информационно-консультационные услуги;
- 1 454 тыс.руб. – командировочные расходы;
- 47 401 тыс.руб. – комиссия перестрахователя;
- 42 тыс.руб. – расходы на нотариальные услуги;
- 383 тыс.руб. – расходы на почтовые, телефонные и прочие услуги связи;
- 1 259 тыс.руб. – представительские расходы;
- 232 тыс.руб. – расходы на содержание основных средств;
- 772 тыс.руб. – расходы на добровольное страхование;
- 267 тыс.руб. – расходы на приобретение и поддерживание программ для ПК;
- 3 469 тыс.руб. – расходы на присвоение рейтингов;
- 6 тыс.руб. – расходы на публикацию отчетности;
- 700 тыс.руб. – расходы на рекламу;

- 163 тыс.руб. – членские взносы;
- 173 тыс.руб. – прочие расходы.

21. о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов в отчетном периоде не выявлено.

22. решения высшего органа управления по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика и распределения чистой прибыли

Прибыль, полученная по результатам деятельности в 2012 году, составила 81 678 тыс. руб. На основании Решения № 1/13 от 25 марта 2013 года участника Общества произведено отчисление из прибыли в резервный фонд в размере 8 167,8 тыс.руб., остальная сумма прибыли в размере 73 510,2 тыс.руб. оставлена нераспределенной.

23. информация о реорганизации страховщика

Общество не планирует прекращения своей деятельности.

24. приоритетные направления деятельности и перспективы развития страховщика

Для Общества ключевым является российский рынок, что отражается на росте его доли в общей годовой премии. Соответственно, этот сегмент остается приоритетным для развития Общества в ближайшей и среднесрочной перспективе. Среди видов страхования – основной упор на имущественные и технические риски крупных предприятий отрасли промышленности, энергетики, торговли, транспорта и связи. Вместе с тем, с 2007г. Общество активно развивает деятельность на рынках стран дальнего зарубежья, принимая в перестрахование риски из стран Ближнего Востока, Юго-Восточной Азии и Южной Америки.

25. краткое описание системы внутреннего контроля и характеристика ее состояния

Внутренний контроль в Обществе осуществляется руководством компании. Методы и процедуры внутреннего контроля направлены на осуществление правильного и эффективного ведения бизнеса. Они включают в себя строгое соблюдение действующего законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, защиту и сохранность активов, регистров и информации, предотвращение и обнаружение мошенничества и ошибок, точность и полноту учетных записей, а также своевременную подготовку достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

26. иная информация, полезная заинтересованным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика или уместная для понимания ее отдельных показателей (статей, групп статей)

Решением участника Общества с ограниченной ответственностью «Страховая и перестраховочная компания Юнити» от 01.10.2012г. было принято решение увеличить уставный капитал Общества с 500 000 000 (Пятисот миллионов) рублей до 700 000 000 (Семисот миллионов) рублей. Дата регистрации изменений - 15.10.12.

Уведомлением № 74-Юн/10-12 от 30.10.2012г. Общество уведомило Федеральную службу по финансовым рынкам об изменении уставного капитала.
Уставный капитал был увеличен за счет нераспределенной прибыли Общества.

Генеральный директор
ООО СПК «Юнити Ре» Шеховцова Светлана Юрьевна

Главный бухгалтер
ООО СПК «Юнити Ре» Соложенкин Алексей Александрович

25 марта 2013г.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

71 (семьдесят

один) листа(ов)

подпись

М.П.

«ИНТЭК-Аудит»