

**Общество с ограниченной
ответственностью
«СКОР Перестрахование»**

Аудиторское заключение по
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2012 год

Апрель 2013 г.

**Аудиторское заключение -
Общество с ограниченной ответственностью
«СКОР Перестрахование»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «СКОР Перестрахование» за период с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.:	
Бухгалтерский баланс	5
Отчет о финансовых результатах	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	10



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
«СКОР Перестрахование»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СКОР Перестрахование», которая состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчета о финансовых результатах за 2012 год и приложений к ним, в том числе: Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Таблицы 3.1, 3.2, 6, 7, 8.1, 8.2, 8.4, 8.5, 8.6, 8.7) и Пояснений (текстовая часть) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (пп.1-7, п.9, п.12, пп.14-24, п.26.1, пп.26.3-26.14, п.26.15 подпункты 1-3.3, 4.1-4.3).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «СКОР Перестрахование» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации 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 данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. 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 включает в себя 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую 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 включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «СКОР Перестрахование» на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «СКОР Перестрахование»
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице от 24 декабря 2008 г. за основным государственным регистрационным номером 5087746664814
Местонахождение: 109012, Москва, ул. Никольская, д.10.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2012 г.

		Форма № 1-страховщик по ОКУД	КОДЫ		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Общество с ограниченной ответственностью "СКОР			31	12	2012
Страховщик <u>ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ</u>		по ОКПО	89594529		
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	5087746664814		
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	4174		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7710734055		
Вид экономической деятельности <u>Перестрахование</u>		по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	65	23	
Общество с ограниченной ответственностью /					
Иностранных юр. лиц		по ОКЕИ	384		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)					
Место нахождения (адрес) <u>109012, Москва, ул. Никольская, 10</u>					

Пояснения	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
	А К Т И В				
	I. Активы				
1	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2	Основные средства	1120	3976	3210	-
2	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	1177208	993760	269405
-	Отложенные налоговые активы	1150	2167	1348	1001
4	Запасы	1210	636	1374	152
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	51	1660	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	445484	265997	71300
5	Дебиторская задолженность	1250	166150	188513	90262
5	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	324194	196473	49930
-	Прочие активы	1290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	2119866	1652335	482050
-	БАЛАНС	1000	2119866	1652335	482050

Пояснения	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
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
-	Уставный капитал	2110	800000	800000	200000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	8866	8866	7460
-	Резервный капитал	2150	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	118643	53575	43760
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	927509	862441	251220
	III. Обязательства				
6	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	4773	3378	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	892291	537227	140494
5	Заемные средства	2230	-	0	0
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	3306	635	352
7	Оценочные обязательства	2250	4310	3745	-
5	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	2270	287677	244909	89984
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	1192357	789894	230830
-	БАЛАНС	2000	2119866	1652335	482050

Руководитель

(подпись)

Благутин Д.Ю.

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Крылова М.М.

(расшифровка подписи)

"29" апреля 2013 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710002		
		31	12	2012
Страховщик	Общество с ограниченной ответственностью "СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"	по ОКПО	89594529	
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	5087746664814	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	4174	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7710734055	
Вид экономической деятельности Перестрахование		по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Иностранная юр. лиц		по ОКОПФ / ОКФС	65	23
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384	

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
8.1	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	18349	2803
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	18659	5615
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	(310)	(2812)
8.5	Доходы по инвестициям	1200	-	-
8.5	Расходы по инвестициям	1300	-	-
8.2	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	(1420)	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	(1908)	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	488	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	(3004)	(1718)
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	(1395)	(3378)
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	(1609)	1660
8.4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	(178)	204
-	аквизиционные расходы	1610	(178)	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	(3)
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	207
8.6	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	1927	-
8.6	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	(262)	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	15412	1289

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	425835	244372
-	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	914867	596825
-	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(469527)	(318174)
-	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(28335)	(67583)
-	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	8830	33304
8.2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(310818)	(180608)
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(257582)	(26507)
-	расходы по урегулированию убытков	2220	(292)	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	2230	102312	13887
-	изменение резервов убытков – всего	2240	(325913)	(329381)
-	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	170657	161393
-	Изменение иных страховых резервов	2300	(816)	231
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
8.3	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
8.4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(44772)	(28845)
-	аквизиционные расходы	2610	(111006)	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	(77945)
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	66234	49100
-	Доходы по инвестициям	2700	73375	99201
-	Расходы по инвестициям	2800	(6935)	(73169)
-	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	19365	-
-	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	7642	-
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	147592	61182
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
-	Управленческие расходы	3100	(67787)	(52562)
-	Прочие доходы	3200	208563	175568
-	Прочие расходы	3300	(221154)	(172513)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	82626	12964
-	Текущий налог на прибыль	3500	(15707)	(3213)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	1524	718
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	(2670)	(283)
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	819	347
-	Прочее	3800	-	-
-	-	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	65068	9815

Пояснения	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	65068	9815
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель


(подпись)

Благутич Д.Ю.
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер


(подпись)

Крылова М.М.
(расшифровка подписи)

"29" апреля 2013 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "СКОР
ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"

по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер

по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности Перестрахование

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКОПФ / ОКФС

Общество с ограниченной ответственностью / Иностранных юр. лиц

Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2012
89594529		
5087746664814		
4174		
7710734055		
66		
65	23	
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	200000	-	7460	-	43760	251220
За 2011 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	600000	-	1406	-	9815	611221
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	9815	9815
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	600000	-	1406	x	x	601406
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	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	2000	800000	-	8866	-	53575	862441
За 2012 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	-	-	65068	65068
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	65068	65068
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	-	-	-	-	-	-
курсовая разница по увеличению УК	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	-	-	-	-
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	-	-
-	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3000	800000	-	8866	-	118643	927509

2. 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	927509	862441	251220

Руководитель

(подпись)

Благутин Д.Ю.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Крылова М.М.

(расшифровка подписи)

"29" апреля 2013 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710004		
		31	12	2012
Страховщик	Общество с ограниченной ответственностью "СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"	по ОКПО 89594529		
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ 5087746664814		
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД 4174		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7710734055		
Вид экономической деятельности	Перестрахование	по ОКВЭД 66		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Иностранных юр. лиц	по ОКОПФ / ОКФС 65 23		
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	681861	430308
в том числе:			
страховых премий	1110	679480	416559
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	2381	13749
Платежи – всего	1200	(476583)	(188935)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(208616)	(108480)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(112950)	(2877)
оплата аквизиционных расходов	1220	-	-
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
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	(26072)	(18294)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(125302)	(43300)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(995)	(2173)
прочие платежи	1290	(2648)	(13811)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	205278	241373

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	51935	78109
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
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	-	59267
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	51097	18004
прочие поступления	2190	838	838
Платежи – всего	2200	(119732)	(244227)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	-	-
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	(119732)	(244227)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(67797)	(166118)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	-	605038
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	605038
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	-	605038
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	137481	680293
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	196473	49930
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	324194	196473
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	4 619	(29622)

Руководитель


 (подпись)
Близукин Д.Ю.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


 (подпись)
Крылова М.М.
(расшифровка подписи)

"29" апреля 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

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 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1200	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1101	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1201	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1102	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1202	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

0710005 с. 1

0710005 с. 1

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

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	переоценка	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2012 г.	1648	(238)	3954	-	-	(1388)	-	-	5602	(1626)
в том числе:	2200	за 2011 г.	-	-	1648	-	-	(238)	-	-	1648	(238)
недвижимое имущество – всего	2110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств – всего	2150	за 2012 г.	1648	(238)	3954	-	-	(1388)	-	-	5602	(1626)
в том числе:	2250	за 2011 г.	-	-	1648	-	-	(238)	-	-	1648	(238)
Компьютерное оборудование	2151	за 2012 г.	1228	(218)	1046	-	-	(662)	-	-	2274	(880)
Офисная мебель	2251	за 2011 г.	-	-	1228	-	-	(218)	-	-	1228	(218)
Оборудование связи	2152	за 2012 г.	381	(18)	2390	-	-	(622)	-	-	2771	(640)
в том числе:	2252	за 2011 г.	-	-	381	-	-	(18)	-	-	381	(18)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2153	за 2012 г.	39	(2)	518	-	-	(104)	-	-	557	(106)
в том числе:	2253	за 2011 г.	-	-	39	-	-	(2)	-	-	39	(2)
недвижимое имущество – всего	2300	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2400	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2310	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты – всего	2410	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2311	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2411	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты – всего	2350	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2450	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2351	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2451	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

18

0710005 с. 2

2.2. Незавершенные капитальные вложения

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.	1799	2154	(3953)	-	-
в том числе:	2600	за 2011 г.	-	3447	(1648)	-	1799
Компьютерное оборудование	2501	за 2012 г.	168	878	(1046)	-	-
	2601	за 2011 г.	-	1396	(1228)	-	168
Офисная мебель	2502	за 2012 г.	1463	926	(2389)	-	-
	2602	за 2011 г.	-	1844	(381)	-	1463
Оборудование связи	2503	за 2012 г.	168	350	(518)	-	-
	2603	за 2011 г.	-	207	(39)	-	168

0710005 с. 3

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

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	-	-	-

0710005 с. 4

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		0710005 с. 5
			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.	995864	(2104)	6655683	(6473749)	-	-	2777	117798	(590)
в том числе:	3200	за 2011 г.	271954	(2549)	9521358	(8797448)	1959	-	1140	995864	(2104)
банковские вклады (депозиты)	3101	за 2012 г.	697928	-	6535951	(6472867)	-	-	-	761012	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3201	за 2011 г.	164677	-	9268927	(8735676)	-	-	-	697928	-
	3102	за 2012 г.	175748	(2034)	119732	(882)	-	-	8645	294598	6612
акции	3202	за 2011 г.	63494	909	112254	-	451	-	(2492)	175748	(2034)
	3103	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
облигации	3203	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3104	за 2012 г.	122188	(70)	-	-	-	-	-	-	-
векселя	3204	за 2011 г.	43783	(3458)	140177	(61772)	1508	-	(5868)	122188	(7202)
	3105	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	3632	122188	(70)
предоставленные займы	3205	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3106	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3206	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3107	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3208	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3109	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3209	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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.
I	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего	3300	-	-	-
- в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего	3301	-	-	-
- в том числе:	3400	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего	3401	-	-	-
- в том числе:	3500	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего	3501	-	-	-
- в том числе:	3600	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3601	-	-	-
	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		0710005 с. 6
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло			убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости	резерв под снижение стоимости				
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Запасы – всего	4100	за 2012 г.	1374	-	1807	(2545)	-	-	-	636	-	
	4200	за 2011 г.	152	-	10096	(8874)	-	-	-	1374	-	
в том числе:	4101	за 2012 г.	170	-	-	(170)	-	-	-	-	-	
Сырье и материалы	4201	за 2011 г.	-	-	493	(323)	-	-	-	-	-	
	4102	за 2012 г.	6	-	306	(295)	-	-	-	170	-	
Прочие материалы	4202	за 2011 г.	-	-	52	(46)	-	-	-	17	-	
	4103	за 2012 г.	104	-	589	(693)	-	-	-	6	-	
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	4203	за 2011 г.	-	-	840	(736)	-	-	-	-	-	
	4104	за 2012 г.	1094	-	912	(1387)	-	-	-	104	-	
Расходы будущих периодов	4204	за 2011 г.	152	-	8711	(7769)	-	-	-	619	-	
										1094	-	

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		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление ⁸ 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 долго-срочной в кратко-срочную	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 операциям страхования, страхования – всего	5100	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5200	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
задолженность страхователей	5212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		5230	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5140	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5240	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	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 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		5250	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

0710005 с. 7

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 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нес:	5260	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей	5161	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5261	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5162	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, содействия	5270	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5180	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5280	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5181	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	5300	за 2012 г.	165612	-	1309937	-	-	-	-	(2666)	-	x	-	-
в том числе:	5400	за 2011 г.	73611	-	652671	-	-	(1325731) (560670)	-	-	-	x	147152	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2012 г.	5164	-	19525	-	-	(24612)	-	-	-	x	77	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5410	за 2011 г.	-	-	5853	-	-	(689)	-	-	-	x	5164	-
задолженность перестрахователя по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5320	за 2012 г.	160448	-	1290412	-	-	(1301119)	-	(2666)	-	x	147075	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5420	за 2011 г.	73611	-	646818	-	-	(559981)	-	-	-	x	160448	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5330	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и танъемам	5340	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5440	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5350	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5360	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5370	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5371	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5471	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5501	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная – всего	5601	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5602	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5700	за 2012 г.	22901	-	398807	-	-	(402710)	-	-	-	-	18998	-
	5750	за 2011 г.	16651	-	620079	-	-	(613829)	-	-	-	-	22901	-
	5701	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу														
задолженность по суброгационным требованиям	5751 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5702 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5752 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5703 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5753 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5704 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5754 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5705 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5755 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность поставщиков и подрядчиков по авансам выданным	5706 за 2012 г.	22901	-	-	398807	-	-	(402710)	-	-	-	-	-	-
страхованию и обеспечению	5756 за 2011 г.	16651	-	-	620079	-	-	(613829)	-	-	-	-	18998	-
Задолженность по расчетам с подотчетными лицами	5707 за 2012 г.	7031	-	-	27413	-	-	(29311)	-	-	-	-	22901	-
Задолженность по расчетам с персоналом по оплате труда	5757 за 2011 г.	2264	-	-	32534	-	-	(27767)	-	-	-	-	5133	-
Задолженность по расчетам с персоналом по прочим операциям	5708 за 2012 г.	-	-	-	4048	-	-	(4048)	-	-	-	-	7031	-
Задолженность по расчетам с кредиторами и покупателями	5758 за 2011 г.	34	-	-	2262	-	-	(2296)	-	-	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5709 за 2012 г.	73	-	-	1411	-	-	(1391)	-	-	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5759 за 2011 г.	24	-	-	632	-	-	(583)	-	-	-	-	93	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5710 за 2012 г.	44	-	-	23422	-	-	(23391)	-	-	-	-	73	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5760 за 2011 г.	-	-	-	16952	-	-	(16908)	-	-	-	-	75	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5711 за 2012 г.	-	-	-	1036	-	-	(97)	-	-	-	-	44	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5761 за 2011 г.	-	-	-	150	-	-	(150)	-	-	-	-	939	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5712 за 2012 г.	3701	-	-	307840	-	-	(302676)	-	-	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5762 за 2011 г.	1564	-	-	556088	-	-	(553951)	-	-	-	-	8865	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5713 за 2012 г.	326	-	-	7846	-	-	(4279)	-	-	-	-	3701	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5763 за 2011 г.	-	-	-	365	-	-	(39)	-	-	-	-	3893	-
Задолженность по налогам и сборам	5714 за 2012 г.	11726	-	-	25791	-	-	(37517)	-	-	-	-	326	-
Задолженность по налогам и сборам	5764 за 2011 г.	12765	-	-	11096	-	-	(12135)	-	-	-	-	11726	-
Задолженность по налогам и сборам	5800 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по налогам и сборам	5850 за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5801 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5851 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по суброгационным требованиям	5802 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по суброгационным требованиям	5852 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по регрессным требованиям	5803 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по регрессным требованиям	5853 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5854 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5855 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5806 за 2012 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	5856 за 2011 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000 за 2012 г.	188513	-	-	1708744	-	-	(1728441)	-	-	-	-	-	-
Депозиты у перестрахователей	5001 за 2011 г.	90262	-	-	1272750	-	-	(1174499)	-	-	-	-	166150	-
Депозиты у перестрахователей	5901 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188513	-

28

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, дело 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
I	2		4		6		8
Просроченная дебиторская задолженность – всего	6100	-	-	5	-	7	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования из нес:	6110	-	-	-	-	-	-
страхователей							
страховых агентов	6111	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6112	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6113	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования из нес:	6114	-	-	-	-	-	-
перестрахователей	6120	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6121	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6122	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6123	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6130	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6140	-	-	-	-	-	-
в том числе:	6150	-	-	-	-	-	-
-							
Просроченное дело премий у перестрахователей	6151	-	-	-	-	-	-
	6200	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 9

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

1									
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего в том числе:	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	7300	за 2012 г.	242565	672912	-	(634280)	-	x	281197
	7400	за 2011 г.	88355	405653	-	(251443)	-	x	242565
	7310	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7320	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7330	за 2012 г.	235969	630836	-	(593042)	-	x	273763
	7430	за 2011 г.	83482	379996	-	(227509)	-	x	235969
	7340	за 2012 г.	6596	42076	-	(41238)	-	x	7434
Задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям страховые брокеры прочая задолженность по операциям перестрахования в том числе:	7440	за 2011 г.	4873	25657	-	(23934)	-	x	6596
	7350	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7351	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7501	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7600	за 2012 г.	2344	43450	-	(39314)	-	-	6480
	7700	за 2011 г.	1629	35364	-	(34649)	-	-	2344
	7610	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Прочая кредиторская задолженность краткосрочная – всего в том числе:	7710	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7620	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7720	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7630	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7730	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7640	за 2012 г.	10	3621	-	(605)	-	-	-
	7740	за 2011 г.	-	15	-	(5)	-	-	3026
	7650	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	10
	7750	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7660	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков Задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат в том числе:	7760	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7661	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7662	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7663	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7664	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7665	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7765	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7764	за 2011 г. за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7769	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7770	за 2012 г.	2267	37494	-	(36307)	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	7780	за 2011 г.	1629	34625	-	(33987)	-	-	3454
в том числе:	7780	за 2012 г.	67	2335	-	(2402)	-	-	2267
Расчеты с подотчётными лицами	7791	за 2011 г.	-	724	-	(657)	-	-	-
долгосрочная – всего	7791	за 2012 г.	67	2335	-	(2402)	-	-	67
в том числе:	7791	за 2011 г.	-	724	-	(657)	-	-	67
-	7790	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7791	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по депозитам перед перестраховщиками	7800	за 2012 г.	244909	716362	-	(673594)	-	x	287677
Краткосрочные заемные средства – всего	7801	за 2011 г.	89984	441017	-	(286092)	-	x	244909
в том числе:	7802	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
кредиты	7910	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
займы	7920	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7911	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7912	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7921	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7922	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7930	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7940	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7931	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7941	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
-	7932	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
-	7942	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя		Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
I		2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность – всего					
в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования		6300	-	-	-
из нее:		6310	-	-	-
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков		6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков		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	-	-	-
прочая кредиторская задолженность		6323	-	-	-
в том числе:		6330	-	-	-
-			-	-	-
Просроченные заемные средства – всего		6331	-	-	-
в том числе:		6400	-	-	-
кредиты			-	-	-
займы		6410	-	-	-
6420			-	-	-
Просроченная задолженность по депозитам премий перед перестраховщиками		6500	-	-	-

0710005 с. 10

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя		Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
1	2				начислено	использовано	
		2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий – всего							
в том числе:							
		6600	за 2012 г.	-	-	-	-
		6700	за 2011 г.	-	-	-	-
		6601	за 2012 г.	-	-	-	-
		6701	за 2011 г.	-	-	-	-

0710005 с. 11

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
Использовано на финансирование – всего	2	3	4
в том числе:	6800	-	-
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	-	-
противоаварийных 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.	3378	(1660)	1718	1395	1609	3004	4773	(51)	4722	
	8210	за 2011 г.	-	-	-	3378	(1660)	1718	3378	(1660)	1718	
	8111	за 2012 г.	3378	(1660)	1718	1395	1609	3004	4773	(51)	4722	
	8211	за 2011 г.	-	-	-	3378	(1660)	1718	3378	(1660)	1718	
	8112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8114	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8214	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8215	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8116	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8216	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Страховые резервы по страхованию иному, чем по страхованию жизни – всего	8120	за 2012 г.	537227	(265997)	271230	355064	(179487)	175577	892291	(445484)	446807	
	8220	за 2011 г.	140494	(71300)	69194	396733	(194697)	202036	537227	(265997)	271230	
	8121	за 2012 г.	150046	(75235)	74811	28335	(8830)	19505	178381	(84065)	94316	
	8221	за 2011 г.	82463	(41931)	40532	67583	(33304)	34279	150046	(75235)	74811	
	8122	за 2012 г.	334733	(162492)	172241	286347	(150934)	135413	621080	(313426)	307654	
	8222	за 2011 г.	39398	(19125)	20273	295335	(143367)	151968	334733	(162492)	172241	
	8123	за 2012 г.	52448	(28270)	24178	39566	(19723)	19843	92014	(47993)	44021	
	8223	за 2011 г.	18402	(10244)	8158	34046	(18026)	16020	52448	(28270)	24178	
	8124	за 2012 г.	-	X	-	816	X	816	816	X	816	
	8224	за 2011 г.	231	X	231	(231)	X	(231)	-	X	-	
иные страховые резервы	8125	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8225	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	8100	за 2012 г.	540,605	267,657	272,948	356,459	177,878	178,581	897,064	445,535	451,529	
	8200	за 2011 г.	140,494	71,300	69,194	400,111	196,357	203,754	540,605	267,657	272,948	

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
I	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства – всего	8300	3745	3481	(2916)	-	4310
в том числе:						
Резерв под предстоящий отпуск	8301	2043	1884	(1215)	-	2712
Резерв по выплате вознаграждения	8302	1701	1597	(1701)	-	1597

0710005 с. 13

8. Доходы и расходы страховщика

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

Наименование показателя		Код строки		За 2012 г.	За 2011 г.
I		2		3	4
Страховые премии, начисленные – всего		8410		914867	596825
Справочно:					
списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования		8411		-	-
Изменение резерва незаработанной премии – всего		8420		(28335)	(67583)
Заработанные страховые премии – всего		8430		886532	529242
Страховые премии, переданные в перестрахование		8440		(469527)	(318174)
Справочно:					
списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования		8441		-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		8450		8830	33304
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование		8400		425835	244372

0710005 с. 14

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	3а 2012 г.	3а 2011 г.
I	2	3	4
Страховые выплаты – всего	8510	257582	26507
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	-	-
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	257582	26507
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8535	(102312)	(13887)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(102312)	(13887)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8550	155270	12620
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков – всего	8570	292	-
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	-	-
Измещение резервов убытков – всего	8579	292	-
в том числе:	8580	325913	329381
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	286347	295335
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	39566	34046
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	(170657)	(161393)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(150935)	(143367)
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(19722)	(18026)
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	310818	180608

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.
Аквизиционные расходы – всего	2	3	4
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8710	178	-
вознаграждение страховым брокерам	8711	-	-
расходы на рекламу	8712	130	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8713	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8714	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8715	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8716	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8717	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8718	48	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8719	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8720	-	-
	8730	178	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
Аквизиционные расходы – всего	2	3	4
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8740	111006	-
вознаграждение страховым брокерам	8741	-	-
расходы на рекламу	8742	34784	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8743	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8744	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8745	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8746	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8747	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8748	76222	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8749	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8750	(66234)	-
	8760	44772	-

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

Наименование показателя		Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
I				
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего		2	3	4
в том числе:				
доходы от участия в капиталах других организаций		8800	-	-
из них:				
дивиденды от вложений в акции		8810	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)		8811	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)		8812	-	-
из них:		8820	-	-
доходы по государственному 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	-	-

0710005 с. 17

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

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 – всего				
в том числе:				
доходы от участия в капиталах других организаций				
из них:				
дивиденды от вложений в акции				
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)				
из них:				
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам				
доходы по облигациям				
доходы по векселям				
доходы от банковских вкладов (депозитов)				
доходы по предоставленным займам				
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду				
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций				
из них:				
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг				
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций				
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости				
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки				
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений				
иные доходы по инвестициям				
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего				
в том числе:				
расходы на управление инвестициями				
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций				
из них:				
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг				
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций				
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости				
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки				
уценка инвестиционной недвижимости				
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений				
иные расходы по инвестициям				

0710005 с. 18

0710005 с. 18

8.6. Прочие доходы и расходы
8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Наименование показателя		Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1		2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни – всего		9310	1927	-
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	1927	-
списанная кредиторская задолженность перед страховщиками – участниками договора страхования		9313	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования		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	262	-
в том числе:				
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования		9321	-	-
тантёмы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9322	262	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования		9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни		9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, страховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни		9329	-	-

0710005 с. 19

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

0710005 с. 20

0710005 с. 20

Наименование показателя		Код строки	3а 2012 г.	3а 2011 г.
1		2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего		9400	19365	-
в том числе:				
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования		9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками – участниками договора перестрахования		9420	16318	-
списанная кредиторская задолженность от страховщиков – участников договора перестрахования		9430	-	-
вознаграждения по договорам перестрахования от страховщиков – участников договора перестрахования		9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9450	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни		9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего		9480	-	-
из них:				
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда		9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего		9482	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего		9490	3047	-
в том числе:		9500	7642	-
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования		9510	-	-
тантёмы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9520	1581	-
вознаграждения страховщикам по договорам перестрахования		9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, перестрахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни		9540	2666	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9550	-	-
списанная нерезервная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных ответственностью 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 в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего		9570	-	-
из них:				
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда		9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего		9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни		9590	3395	-

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

0710005 с. 21			
Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
I			
Управленческие расходы – всего	2	3	4
в том числе:	9600	67787	52562
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды			
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9601	25417	19203
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9602	2351	6901
транспортные расходы	9603	16337	9637
командировочные расходы	9604	51	-
представительские расходы	9605	2615	967
информационные и консультационные услуги	9606	912	95
аудиторские услуги	9607	2522	1776
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9608	3406	1691
услуги клиринга	9609	-	-
услуги связи	9610	-	-
услуги страховых актуариев	9611	1497	1864
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	9612	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9613	-	-
материальные затраты	9614	249	263
прочие управленческие расходы	9615	794	1033
Прочие доходы – всего	9619	11636	9132
в том числе:	9620	208563	175568
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям			
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9621	-	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9622	-	-
другие доходы	9623	-	-
Прочие расходы – всего	9629	208563	175568
в том числе:	9630	221154	172513
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям			
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9631	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9632	-	-
проценты по долговым обязательствам	9633	1553	2434
другие расходы	9634	-	0
	9639	219601	170079

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
I	2	3	4
Материальные затраты	9651	-	-
Затраты на оплату труда	9652	-	-
Отчисления на социальные нужды	9653	-	-
Амортизация	9654	-	-
Прочие затраты	9659	-	-
ИТОГО	9650	-	-

9. Обеспечения обязательств

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

0710005 с. 24

Руководитель



Благутин Д.Ю.
(подпись)

Главный
бухгалтер



Крылова М.М.
(расшифровка подписи)

"29" апреля 2013 г.



**Пояснения (текстовая часть) к бухгалтерскому балансу и
отчету о финансовых результатах
Общества с ограниченной ответственностью
«СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» за 2012 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	4
2. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ.....	4
3. ОПЫТ РАБОТЫ	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ, РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ, ГЛАВНОМ БУХГАЛТЕРЕ, СТРАХОВОМ АКТУАРИИ	4
5. ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	5
6. СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГАХ СТРАХОВЩИКА	5
7. УЧАСТИЕ В ОБЪЕДИНЕНИЯХ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	5
8. ВАЖНЕЙШИЕ ОПЕРАЦИИ	5
9. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	5
10. ПРОВЕРКА АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	15
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТЫХ СТРАХОВЫХ РИСКАХ.....	15
12. АНАЛИЗ ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ	16
13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	16
14. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	17
15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	17
16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ В УСЛОВНЫХ АКТИВОВ	17
17. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ	18
18. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	18
19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	20
20. РАСШИФРОВКА ДАННЫХ СТАТЕЙ (ГРУПП СТАТЕЙ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КАК «ПРОЧИЕ», «ИНЫЕ» ИЛИ «ДРУГИЕ» ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБКАХ	21
21. Информация о существенных ошибках	21
22. РЕШЕНИЯ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЩИКА.....	21
23. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЩИКА	21
24. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	21
25. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	22
26. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	22
26.1. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	22
26.2 ЗАПАСЫ.....	24
26.3. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	24
26.4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
26.5. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	25

26.6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	25
26.7. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	26
26.8. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
26.9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	27
26.10. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	27
26.11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	27
26.12. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ	29
26.13. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	30
26.14 ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ	31
26.15 ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	31

Данные Пояснения (текстовая часть) являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» за 2012 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество с ограниченной ответственностью «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» (далее – «Общество») зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве 24 декабря 2008 года за основным государственным номером 5087746664814.
Сокращенное наименование Общества на русском языке: ООО «СКОР П.О.».

Юридический адрес Общества: 109012, Москва, ул. Никольская, д.10.

Численность работающих на 31 декабря 2012 г. сотрудников Общества составила 15 человек (на 31 декабря 2011 года – 16 человек, на 31 декабря 2010 года – 10 человек).

Исполнительным органом Общества в 2012 и 2011 гг. являлся Генеральный директор – Благутин Дмитрий Юрьевич.

Настоящая отчетность была подписана (утверждена) 29 апреля 2013г.

2. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ

Общество получило лицензию на осуществление перестрахования (лицензия Федеральной службы страхового надзора на осуществление перестрахования П № 4174 77 от 29.06.2009) 13 июля 2009 г.

3. ОПЫТ РАБОТЫ

С 4 квартала 2009 года Общество приступило к осуществлению перестраховочных операций и заключило первые договоры перестрахования, в результате чего началось поступление доходов от основной деятельности.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ, РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ, ГЛАВНОМ БУХГАЛТЕРЕ, СТРАХОВОМ АКТУАРИИ

В обществе сформирован Совет Директоров в составе 6 человек.

Согласно Решению единственного участника Общества №14 от 01.06.2012 в Совет Директоров входят следующие лица:

- Председатель Совета – г-н Дени Кесслер, Франция, Президент группы СКОР,
- Г-н Виктор Пеньэ, Франция, генеральный директор СКОР Глобал Пи энд Си,
- Г-н Жиль Мейер, Швейцария, генеральный директор СКОР Глобал Лайф,
- Г-н Бенджамин Гентч, Швейцария, заместитель генерального директора СКОР Глобал Пи энд Си,
- Г-н Марк Аршамбо, Канада, заместитель генерального директора СКОР Глобал Лайф,
- Г-н Жюльен Кармона, Франция, Операционный директор группы СКОР.

В 2012 году обязанности ревизора Общества выполняла г-жа Софи Пикар, Франция.

Генеральным директором Общества является Благутин Дмитрий Юрьевич.

Главным бухгалтером Общества является Крылова Мария Михайловна.

Страховым актуарием Общества является Горбунова Дарья Александровна, заместитель генерального директора.

5. ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество создано в организационно-правовой форме «Общество с ограниченной ответственностью» и не занимает положение на рынке ценных бумаг.

6. СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГАХ СТРАХОВЩИКА

Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's Обществу присвоен рейтинг A+.

ООО «СКОР П.О.»

Рейтинг финансовой устойчивости				
	Рейтинги	Дата присвоения рейтинга	Нормативные идентификаторы	Дата изменения
Долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	A+ Раскрытие информации (EC1060/2009)	04-июн-2012	EU	04-июн-2012 Outlook STABLE

7. УЧАСТИЕ В ОБЪЕДИНЕНИЯХ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Общество является членом Всероссийского Союза страховщиков (далее – «ВСС»), генеральный директор входит в состав Комитета ВСС по перестрахованию, а также в состав постоянного Оргкомитета по проведению ежегодной Мартовской перестраховочной конференции.

С 2012 года Общество входит в состав Национальной Страховой гильдии.

8. ВАЖНЕЙШИЕ ОПЕРАЦИИ

Общество осуществляет операции входящего и исходящего перестрахования как по страхованию жизни, так и по другим видам страхования (преимущественно страхование имущества, строительно-монтажных рисков, транспорта, ответственности). Принимая риски в перестрахование, Общество исходит из принципа диверсификации, в результате чего максимальная доля доходов от операций с одним Клиентом не превышает 10%.

9. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Финансовая отчетность Общества за 2012 г. была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

резерв по сомнительным долгам;

резерв на оплату предстоящих отпусков и вознаграждения по итогам работы за год.

Основные средства

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств (в месяцах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования
Офисная мебель	61
Компьютерная техника – ноутбуки	25
Компьютерная техника – периферийные устройства	25
Средства связи	25

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы: используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг); предназначенные для продажи; используемые для управленческих нужд организации.

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

В соответствии с п.п. 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

В соответствии с п. 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из указанных выше способов оценки запасов.

В соответствии с п. 25 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Данный резерв образуется за счет финансовых результатов Общества на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В частности, сомнительной признается дебиторская задолженность перестраховщиков и перестрахователей, в отношении которых начата процедура банкротства или поступили сведения о приостановлении лицензии органом страхового надзора на осуществление страхования, перестрахования.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Финансовые вложения

К финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Аналитический учет финансовых сложений ведется таким образом, чтобы облегчить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которых осуществлены это вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.д.).

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочный и долгосрочные. Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях деятельности, признается обесценением финансовых сложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых сложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- На отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше из расчетной стоимости;

- В течение отчетного года расчетная стоимость финансовых сложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- На отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых сложений, Общество должно осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых сложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых сложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Общество образует указанный резерв за счет финансовых результатов организации в составе прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложение показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Общество имеет право производить указанную проверку на ответные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Обществом должно быть обеспечено подтверждение результатов указанной проверки.

Доходы по договорам перестрахования

Бухгалтерский учет доходов и расходов по операциям перестрахования Общество ведет в соответствии с последней редакцией Приказа Минфина от 25 ноября 2011 г. № 162н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» и настоящей Учетной политикой.

Общество признает доходами по договорам перестрахования следующие доходы:

- а) премию - по договорам входящего перестрахования;
- б) вознаграждение по договорам исходящего перестрахования;
- в) доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам исходящего перестрахования;
- г) проценты на депо премий, депо убытков по договорам входящего перестрахования;
- д) тантьему по договорам исходящего перестрахования;
- е) входящий портфель убытков по облигаторным договорам входящего перестрахования, заключенным на условиях «календарного года». Под входящим портфелем убытков понимается часть финансовых ресурсов перестрахователя, выходящего из договора перестрахования, которые он передает Обществу при вхождении его в указанный договор.

Доходы по договорам перестрахования принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 № 32н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.). Если величина поступления покрывает лишь часть доходов по договорам перестрахования, то доходы по договорам перестрахования, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Доходы по договорам перестрахования признаются Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этого дохода, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- услуга оказана;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Расходы

Порядок признания расходов по договорам перестрахования:

Общество признает расходами по договорам перестрахования следующие расходы:

- a) перестраховочную брутто-премию по договорам исходящего перестрахования;
- b) страховые выплаты по договорам входящего перестрахования;
- c) возврат страховых премий по договорам входящего перестрахования;
- d) вознаграждение по договорам входящего перестрахования;
- e) проценты на депо премий, депо убытков по договорам исходящего перестрахования;
- f) танъему по договорам входящего перестрахования;
- g) суммы сторно и уменьшения премий по договорам перестрахования;
- h) расходы на формирование резерва по сомнительным долгам в отношении просроченной дебиторской задолженности по договорам перестрахования;
- i) исходящий портфель убытков по облигаторным договорам входящего перестрахования, заключенным на условиях «календарного года». Под исходящим портфелем убытков понимается часть финансовых ресурсов Общества, которые Общество, при выходе из указанного договора, передает новому перестраховщику.

Общество признает расход в виде перестраховочной брутто-премии по заключенным договорам исходящего перестрахования (ретроцессии).

Датой заключения договора исходящего перестрахования (ретроцессии) признается:

- a) дата подписания (акцепта) договора перестраховщиком (брокером), а при ее отсутствии - дата, указанная на первом листе договора.
- b) дата начала периода перестрахования - при не указании на договоре даты подписания (акцепта).

1. Порядок признания расходов в виде перестраховочной брутто-премии по договорам исходящего факультативного перестрахования.

Общество признает перестраховочную брутто-премию как расход:

- a) на дату возникновения обязательств перестрахователя (ретроцедента) уплатить перестраховщику (ретроцессионеру) страховую премию, вытекающего из заключенного договора перестрахования;
- b) в случае, если дата заключения договора перестрахования более поздняя, чем дата начала периода перестрахования, Общество признает расход на дату заключения договора;
- c) по договорам с открытой датой несения ответственности, Общество признает расход в виде перестраховочной брутто-премии в том отчетном периоде, в котором премия по перестраховываемому договору страхования признана доходом;
- d) по долгосрочным договорам перестрахования Общество признает расход в виде перестраховочной брутто премии по договору перестрахования в следующем порядке. Расход в виде перестраховочной брутто-премии за первый страховой год признается на дату, определенную в соответствии с подпунктами а)-с) настоящего пункта. Расход в виде перестраховочной брутто-премии за каждый очередной страховой год признается на дату начала каждого очередного года перестрахования;
- e) расход в виде перестраховочной брутто-премии по дополнительным соглашениям к долгосрочным договорам перестрахования признается в следующем порядке: за 1-ый страховой год - на более позднюю из дат: дату, с которой изменяются условия договора перестрахования или дату заключения дополнительного соглашения, за 2-ой и последующие страховые годы - на дату начала очередного страхового года дополнительного соглашения;
- f) если сумма премии по договору перестрахования оплачивается (согласно условиям договора) до даты начала ответственности перестраховщика по договору, Общество признает расход в том периоде, когда такая оплата произведена.

Общество признает расход в виде перестраховочной брутто-премии в следующих суммах:

- a) в сумме, причитающейся по договору, независимо от наличия рассрочки по уплате премии - по краткосрочным договорам исходящего факультативного перестрахования;
- b) в сумме премии, причитающейся к уплате в каждом страховом году, согласно графика платежей по договору - по долгосрочным договорам исходящего факультативного перестрахования;

с) в сумме премии, причитающейся к уплате в каждом страховом году дополнительного соглашения к долгосрочному договору перестрахования - по дополнительным соглашениям к долгосрочным договорам исходящего факультативного перестрахования.

2. Порядок признания расходов в виде перестраховочной брутто-премии по договорам исходящего облигаторного перестрахования.

Общество признает перестраховочную брутто-премию как расход:

- а) на конец отчетного периода, за который перестраховщику выставлены счета премий и убытков, независимо от сроков начала течения ответственности перестраховщика;
- с) в случае, если по договору перестрахования предусмотрена минимальная депозитная премия, расход в виде депозитной премии признается на последнюю дату отчетного периода, за который перестраховщику выставляется счёт премией. В случае, если дата проведения расчетов по депозитной премии в договоре не установлена, Общество признает расход на дату начала ответственности или дату заключения договора, если она более поздняя;
- д) в случае, если по условиям договора перестрахования предусмотрен перерасчет минимальной депозитной премии в сторону увеличения по окончании срока действия договора, расход в виде дополнительной перестраховочной брутто-премии признается на дату счета, выставленного перестраховщиком (брокером);.

Общество признает расход в виде перестраховочной брутто-премии:

- а) в сумме, установленной в счете премий и убытков - по договорам исходящего облигаторного договора;
- б) в сумме, установленной в договоре - в случае, если по договору исходящего облигаторного перестрахования предусмотрена минимальная депозитная премия.

3. Порядок признания расходов в виде страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование и сумм возвратов страховой премии по договорам перестрахования.

3.1. Общество признает расход в виде выплат страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование, на дату подписания уполномоченным лицом Общества первичного учетного документа, содержащего факт признания страхового случая и подтверждающего обоснованность страховой выплаты по договорам входящего перестрахования.

Общество признает расход в сумме, установленной в первичном учетном документе.

3.2. Общество признает расход в виде сумм возвратов страховых премий по договорам входящего перестрахования на дату получения от перестрахователя (брокера) документов, установленных документооборотом по договору (бордеро премий и убытков, счетов премий и убытков), содержащих информацию о суммах возвратов премий - по договорам входящего облигаторного перестрахования. Общество признает расход в суммах, рассчитанных перестрахователем, в соответствии с условиями договора перестрахования.

4. Порядок признания прочих расходов по договорам перестрахования.

4.1. Общество признает расход в виде вознаграждения по договорам входящего перестрахования - на дату признания дохода в виде перестраховочной брутто-премии по указанным договорам. Расход признается в сумме, определенной в соответствии с договором.

4.2. Общество признает проценты на депо премий, депо убытков, танъемы по договорам исходящего перестрахования в следующем порядке:

- а) проценты признаются расходом в соответствии с условиями договора перестрахования. Если договор перестрахования не предусматривает выплату процентов в течение отчетного периода и срок его действия более одного отчетного периода, расход признается на последний день каждого отчетного периода, либо на дату выплаты процентов, если такая выплата была осуществлена до даты окончания отчетного периода. Расход признается в суммах, определенных расчетным путем, исходя из депонированных сумм, установленного договором процента и фактического срока пользования заемными средствами;
- б) танъема признается доходом на дату выставления перестраховщику счета на оплату танъемы и в сумме, указанной в счете.

4.3. Общество признает расходом суммы уменьшения премий по договорам перестрахования, ранее признанных Обществом доходами, при изменении условий договора, в результате которых сумма премии по договору в целом уменьшается.

4.4. Общество формирует резерв по сомнительным долгам (РСД) по договорам перестрахования в соответствии с профессиональным суждением по индивидуальной оценке контрагента.

4.5. Общество признает расходом исходящий портфель убытков по облигаторным договорам входящего перестрахования, заключенным на условиях «календарного года». Расход признается на дату счета, выставленного перестраховщику перестрахователем в сумме, указанной в счете.

При передаче исходящего портфеля убытков общество полностью высвобождает РЗНУ в размере 100% ранее сформированного резерва.

Если условия договора облигаторного входящего перестрахования, заключенного на условиях «календарного года» предусматривают предоставление перестрахователем информации об убытках, подлежащих уплате за счет ранее полученного портфеля убытков - высвобождение РЗНУ осуществляется по мере предоставления такой информации.

Порядок признания управленческих расходов.

Расходы по оплате труда работников административно-управленческого аппарата.

Расходы по оплате труда работников подразделений Общества признаются расходами ежемесячно исходя из сумм начисленных расходов на оплату труда.

В составе расходов на оплату труда Общество учитывает следующие расходы:

- заработную плату, начисленную сотрудникам согласно должностным окладам, установленным штатным расписанием Общества;
- премии, вознаграждения, доплаты, предусмотренные системой оплаты труда.

Система оплаты труда Общества регламентируется следующими документами, утвержденными Генеральным директором, Правлением Общества:

- «Положение об оплате труда, премирования и иных поощрениях персонала ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»;
- «Положение о системе мотивации сотрудников ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»;
- «Комплексная программа социальной поддержки сотрудников ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ»;
- трудовыми договорами (контрактами).

Для соблюдения принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности, ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ» формирует в бухгалтерском учете резерв под премию по итогам работы за год (годовой бонус).

Объем резервируемых средств определяется в соответствии с принципами и нормами действующего в компании «Положения о системе мотивации сотрудников ООО «СКОР ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ», определяющими размеры годового вознаграждения сотрудников компании, в рамках процесса подготовки бюджета компании на предстоящий год.

В состав резервируемых средств включаются, в том числе, расчетные суммы единого социального налога и взносы в ФСС по обязательному страхованию от несчастных случаев. Расчет сумм резервов в части налогов и взносов с ФОТ осуществляется общей суммой без разбивки по фондам.

Учет операций по формированию, использованию и списанию резерва, Общество ведет на специально выделенном для указанных операций счете.

1. Расходы по оплате консультационных и информационных услуг, а также аудиторских услуг, оказанных с целью ведения бухгалтерского учета и отчетности, подтверждения годового бухгалтерского отчета и в соответствии с другими требованиями законодательства - признаются расходами по дате предъявления Обществу документов, служащих основанием для произведения расчетов по оказанным услугам;

2. Представительские расходы - признаются расходами на дату утверждения авансового отчета, содержащего отчет о расходах на проведение деловой встречи и акт на списание представительских расходов или на дату подписания акта о выполненных работах сторонней организацией, оказывающей услуги по организации проведения представительских мероприятий.

3. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности - признаются расходами на дату размещения годовой бухгалтерской отчетности в печатном издании.
4. Расходы на повышение квалификации персонала - признаются расходами по дате предъявления документов Обществу, служащих основанием для произведения расчетов по оказанным услугам.
5. Расходы по ремонту зданий и помещений, оборудования и инвентаря включаются в состав расходов в порядке и сроки, установленные в соответствующем разделе Учетной политики.
6. Расходы, связанные с исполнением договоров аренды, за коммунальные и эксплуатационные услуги признаются Обществом на последний день отчетного периода.
В случае, если до закрытия отчетного периода Общество не получило от контрагента документы, служащие основанием для произведения расчетов по оказанным услугам, расходы на последний день отчетного периода признаются в сумме, признанной на конец предыдущего отчетного периода. Расходы признаются на основании справки бухгалтера.
После получения от контрагента документов, служащих основанием для произведения расчетов по оказанным услугам за отчетный месяц, корректировка расходов, учтенных в закрытом отчетном периоде, осуществляется в текущем отчетном периоде на основании справки бухгалтера и полученных от контрагента документов.
7. Расходы на рекламу, признаются в следующем порядке:
- а) расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе, объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети - признаются расходами на дату размещения рекламной информации в средствах массовой информации или по дате предъявления Обществу документов, служащих основанием для произведения расчетов по оказанным услугам;
 - б) расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов, поставленных на учет и учитываемых в качестве основных средств, включаются в состав расходов в порядке и сроки, установленные в соответствующем разделе Учетной политики;
 - в) расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях - признаются расходами в том отчетном периоде, в котором состоялись рекламные мероприятия;
 - г) расходы по изготовлению рекламных брошюр, каталогов, альбомов, календарей, открыток, сувенирной продукции с логотипом Общества, листовок, буклетов, проч., содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Обществом, и (или) о самом Обществе - признаются расходами в том отчетном периоде, в котором проведена рекламная кампания;
 - д) расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, включаются в состав расходов того отчетного периода, в котором проведена рекламная кампания.
8. Документами, подтверждающими размещение (распространение) рекламы, являются:
- а) акт о размещении рекламной продукции или иные документы, подтверждающие размещение рекламы (отчеты, эфирные справки, экземпляры журналов, газет, копии страниц из печатных изданий и т.п.), от организаций, с которыми у Общества заключены соответствующие договоры (в случае, если реклама распространяется через юридических лиц), подтверждающие факт оказания рекламной услуги и/или размещения рекламы, проч.);
 - б) акты, справки, служебные записки, иные документы, составленные подразделениями Общества, которые подтверждают размещение рекламной продукции (в случае, если реклама распространяется через подразделения Общества и агентскую сеть).
9. В состав расходов на рекламу включаются также расходы по поддержанию рекламы в рабочем состоянии, такие как расход электроэнергии, подаваемой к сетевой вывеске, смена электроламп и люминесцентных ламп, мойка и очистка рекламы, подтяжка креплений и полотен, иные аналогичные расходы. Указанные расходы включаются в состав расходов по мере предъявления Обществу документов, служащих основанием для произведения расчетов по оказанным услугам.
10. Расходы по договорам добровольного страхования имущества Общества, договоров ОСАГО средств транспорта, принадлежащих Обществу, оплата которых произведена Обществом разовым платежом, учитываются в составе расходов будущих периодов и списываются на расходы равномерно в течение периода, к которому относятся.

11. Другие расходы, связанные с уставной деятельностью Общества.

Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления (фактические затраты, связанные с производством объекта имущества).

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев. В целях составления бухгалтерского баланса Общество включает эквиваленты денежных средств в состав финансовых вложений.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги); б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; в) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт; б) покупка и перепродажа финансовых вложений; в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена финансовая отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2012 г. составил:
Доллар США - 30,3727 рублей;
Евро - 40,2286 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2011 г. составил:
Доллар США - 32,1961 рублей;
Евро - 41,6714 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2010 г. Составил:
Доллар США - 30,4769 рублей;
Евро - 40,3331 рублей.

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие краткосрочные активы».

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего

способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п.7 ПБУ 1/2008).

Изменения в учетной политике

В связи с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету Общество внесло необходимые изменения в Учетную политику на 2012 год.

В соответствии с Приказами Министерства финансов Российской Федерации, вступающие в силу с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год, приняты:

- Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г.;
- Федеральный закон «О консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 208-ФЗ от 27 июля 2010 г.

Внесенные в Учетную политику Общества изменения не оказали существенного влияния на финансовые результаты Общества, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Общество не планирует вносить изменения в учетную политику на 2013 год по сравнению с 2012 годом, кроме изменений, обусловленных изменением законодательства.

10. ПРОВЕРКА АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

В 2012 году Общество осуществляла формирование страховых резервов в соответствии Приказом Минфина «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» от 11.06.2002 г. № 51н и в соответствии с утвержденными Обществом «Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни» и «Положением о порядке формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТЫХ СТРАХОВЫХ РИСКАХ

Политика контроля и управления портфелем рисков, принятых в перестрахование, основывается на следующих базовых принципах:

- диверсификация,
- контроль кумуляции и
- адекватная ретро-перестраховочная защита.

Диверсификация портфеля предназначена для минимизации зависимости результатов деятельности Общества от конкретных клиентов. Портфель перестраховочных рисков Общества состоит из более 250 договоров и секций от порядка 100 cedентов.

При этом доля самого крупного клиента в совокупной перестраховочной премии Общества не превышает 10%.

Контроль кумуляции осуществляется путем отслеживания совокупного объема одного и того же риска (по одной локации), получаемого со стороны разных клиентов.

Ретро-перестраховочная программа, обеспечиваемая головной компанией Общества, заведомо перекрывает максимальные кумулятивные риски портфеля. Имущественная часть данной программы представляет собой комбинацию квотной нелимитированной защиты и договора эксцедента убытка по риску, дополненную договором Катастрофического эксцедента убытка на случай одновременного срабатывания нескольких рисков портфеля. Емкость пропорциональной составляющей – неограниченная, договора эксцедента убытка – 35 миллионов евро на один риск и катастрофического эксцедента убытка – 41 миллион евро на событие. В случае реализации самого пессимистического из всех возможных сценариев нетто-убыток Общества не может превысить 1,2 миллиона евро, что остается в пределах 5,0%-6,0% от объема собственных средств. Кроме того, в ретро-перестраховочную программу входит также часть, относящаяся к перестрахованию Жизни и состоящая из договоров ретро-перестрахования эксцедента убытка по каждому застрахованному лицу, а также эксцедента убытка по событию. Оба вышеупомянутых договора имеют брутто-емкость по 3 миллиона евро, а собственное удержание Общества в случае реализации наиболее пессимистического сценария не превысит 100 тысяч евро.

12. АНАЛИЗ ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ

Подход Общества к резервированию убытков основывается на незамедлительном формировании адекватного резерва убытка, а также на регулярной корректировке его объема, при поступлении документированных данных об объеме заявленного убытка и об изменении со временем его оценочной величины.

В результате применения данного подхода в 2012 и 2011 годах сформированного резерва убытка было достаточно для урегулирования убытков, и при этом размер указанного резерва не являлся избыточным.

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Общая информация

Деятельность Общества охватывает 8 региональных сегментов: Российская Федерация, Азербайджанская Республика, Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Грузия, Республика Казахстан, Республика Молдова, Республика Узбекистан. Активы и обязательства организации преимущественно сконцентрированы в РФ, и большая часть доходов и чистой прибыли поступает от операций на территории РФ. Деятельность организации отличается высокой степенью интеграции и представляет собой один отраслевой сегмент – операции по перестрахованию.

Способы оценки показателей отчетных сегментов

Показатели отчетных сегментов, подлежащие раскрытию, приводятся в оценке, в которой они представляются руководству Общества для принятия решений (по данным управленческого учета).

В отчетном периоде не было изменений способов оценки показателей, используемых для определения финансового результата (прибыли, убытка) отчетного сегмента, по сравнению с предшествующими периодами и, соответственно, влияния изменений на финансовый результат (прибыль, убыток) отчетного сегмента в отчетном периоде.

Деятельность Общества осуществляется в следующих географических регионах:

	Величина премии (тыс.руб.)	Доля в общем объеме премии, %
2012 год:		
Российская Федерация	748 155	80,13
Республика Армения	65 108	6,84
Республика Грузия	58 668	6,17
Республика Казахстан	36 448	3,83
Республика Украина	14 475	1,52
Азербайджанская Республика	4 450	0,47
Республика Узбекистан	3 862	0,41
Республика Беларусь	2 360	0,25
Итого	933 526	100,00
2011 год:		
Российская Федерация	498 917	82,82
Республика Армения	50 019	8,30
Республика Казахстан	24 853	4,13
Республика Грузия	14 377	2,39
Республика Беларусь	4 586	0,76
Республика Молдова	4 062	0,67
Республика Узбекистан	2 942	0,49
Азербайджанская Республика	2 683	0,45
Итого	602 440	100,00

В следующей таблице представлена информация о покупателях (заказчиках), выручка от продаж которым составляет не менее 5% от общей выручки от продаж покупателям (заказчикам) Общества:

Наименование покупателя	Общая величина премии по данному перестрахователю (тыс. руб.)	Доля в общем объеме премии, %	Наименование отчетного сегмента, к которому относится данная выручка
2012 год:			
ЗАО «СК АВИБА»	86 712	9,11	РФ
ОАО «СОГАЗ»	64 989	6,83	РФ
ОСАО «Ингосстрах»	58 345	6,13	РФ
ЗАО «СК «Транснефть»	57 494	6,04	РФ
Итого	267 539	28,11	
2011 год:			
ОАО «СОГАЗ»	51 024	8,47	РФ
ЗАО «СК АВИБА»	45 185	7,50	РФ
ОСАО «Ингосстрах»	41 358	6,87	РФ
ЗАО «СК «Транснефть»	37 830	6,30	РФ
ОАО «Военно-Страховая Компания»	37 394	6,21	РФ
ОАО «САК Энергогарант»	31 485	5,23	РФ
Итого	244 276	40,58	

Данные показатели приводятся в оценке, применяемой для отражения в бухгалтерской отчетности аналогичных показателей Общества в целом.

14. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общество не планирует прекращать деятельность

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенные события после 31 декабря 2012 г. не выявлены.

16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ В УСЛОВНЫХ АКТИВОВ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, бухгалтерской (финансовой) и денежно-кредитной политики.

Рыночные колебания и снижение темпов экономического развития в мировой экономике также оказывают существенное влияние на российскую экономику. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние. Руководство Общества считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество не участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2012 года не был создан руководством ввиду отсутствия судебных разбирательств.

Обеспечения выданные

Общество в 2012, 2011 и 2010 годах не выдавало обеспечения третьим лицам.

Обеспечения полученные

Общество в 2012, 2011 и 2010 годах не получало обеспечения от третьих лиц.

17. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

Общество не создавало фонд предупредительных мероприятий.

18. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами относятся следующие операции:

- перестрахование
- предоставление части помещения в аренду.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
1.	Европейское общество SCOR SE	Франция	Европейское общество SCOR SE является единственным участником Общества	100%	-
2.	SCOR Global P&C SE	Франция	SCOR Global P&C SE принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
3.	SCOR Global Life SE	Франция	SCOR Global Life SE принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
4.	SCOR Global Life Deutschland	Германия	SCOR Global Life Deutschland принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Кредиторская задолженность	287 677	235 969	83 483	В течение 1 полугодия	Денежная
Прочие обязательства		325	-	В течение 1 полугодия	Денежная
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	84 116	75 235	41 931	В течение 1 полугодия	Неденежная
Доля перестраховщиков в резервах убытков	361 419	190 762	29 369	В течение 1 полугодия	Денежная

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

	2012 г.	2011 г.
Договоры ретроцессии, в том числе	(469 837)	(320 986)
- Европейское общество SCOR SE	(382 988)	(269 796)
- SCOR Global P&C SE	(83 343)	(19 311)
- SCOR Global Life Deutschland	(2 750)	(31 879)
- SCOR Global Life SE	(756)	-
Предоставление помещения в субаренду	3 727	293
- представительство Европейского общества SCOR SE	3 727	293
Комиссионное вознаграждение	66 951	49 451
В том числе		
- Европейское общество SCOR SE	66 951	46 943
- SCOR Global Life Deutschland	-	2 508
Вклады в уставные (складочные) капиталы	-	601 406
- Европейское общество SCOR SE	-	601 406

В 2012 и 2011 годах Общество не выдавало обеспечения связанным сторонам.

В 2012 и 2011 годах Общество не получало обеспечения от связанных сторон.

В течение 2012 и 2011 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	6 319	6 047	3 859

19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Совместная деятельность не осуществляется.

20. РАСШИФРОВКА ДАННЫХ СТАТЕЙ (ГРУПП СТАТЕЙ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КАК «ПРОЧИЕ», «ИНЫЕ» ИЛИ «ДРУГИЕ» ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБКАХ

В течение 2012 года были произведены и понесены следующие доходы и расходы

Прочие доходы	2012 г.	2011 г.
Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов Общества	3 727	293
Курсовые разницы, в том числе:	199 419	173 577
по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	18 148	10 450
по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	181 271	163 127
Доходы, связанные с валютнообменными операциями	-	1 400
Прочие	5 417	298
Итого прочие доходы (стр.3200 Ф.2)	208 563	175 568

Прочие расходы	Расходы за 2012 г.	Расходы за 2011 г.
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	(1 553)	(2 434)
Курсовые разницы, в том числе:	(217 503)	(169 463)
по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	(22 827)	(10 849)
по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	(194 676)	(158 614)
Расходы, связанные с валютнообменными операциями	(420)	-
Прочие	(1 678)	(616)
Итого прочие расходы (стр.3300 Ф.2)	(221 154)	(172 513)

21. Информация о существенных ошибках

Общество не допускало существенных ошибок в бухгалтерском учете и отчетности, в связи с чем изменения в соответствии с требованиями ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» в бухгалтерский учет и отчетность не вносились.

22. РЕШЕНИЯ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЩИКА

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не принимались решения, повлиявшие на финансовый результат деятельности Общества в 2012 году.

23. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВЩИКА

Реорганизация не проводилась.

24. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приоритетным направлением деятельности Общества является перестрахование.

25. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль в Обществе осуществляется по следующим направлениям:

Проверка бухгалтерской и оперативной информации, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам.

Проверка объектов основных средств.

Проверка материально-производственных запасов.

Проверка денежных операций.

Одновременно с проверкой кассовых операций проводится и проверка операций с ценными бумагами и денежными документами.

Проверка расчетов.

Проверка расчетов по оплате труда.

Проверка финансовых результатов.

26. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

26.1. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к балансу.

Краткосрочные и долгосрочные инвестиции осуществляются Обществом в соответствии с Правилами размещения страховщиками средств страховых резервов, утверждёнными Приказом Министерства Финансов РФ №100н от 8 августа 2005г., а также Требованиям, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, утверждёнными Приказом Министерства Финансов РФ №149н от 16 декабря 2005г. Долговые финансовые вложения

На 31 декабря 2012 года долговые финансовые вложения на общую сумму 416 196 тыс. руб. Общество намерено удерживать до погашения.

Наименование показателя	Стоимость на конец года, тыс. руб.		
	2012	2011	2010
Государственные и муниципальные ценные бумаги	301,210	173,714	63,494
Облигации	114,986	122,118	43,783
Финансовые вложенияб удерживаемые до погашения	416,196	295,832	107,277

По состоянию на 31 декабря 2012 года Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения	Процентная ставка (от/до), %
Закрытое акционерное общество	147 800	15.01.2013	6,65
«БНП ПАРИБА Банк»	40 832	15.01.2013	0,14
Закрытое акционерное общество			
«Банк Кредит Свисс (Москва)»	180 000	14.03.2013	6,00
КИБ ЗАО (Московский филиал)			
Креди Агриколь	200 000	28.02.2013	5,60
Московский филиал Акционерного	86 000	15.02.2013	7,20
коммерческого банка "РОСБАНК"	86 000	15.02.2013	7,20
(открытое акционерное общество)	20 380	15.02.2013	1,20
Итого депозитные вклады	761 012		

По состоянию на 31 декабря 2011 года Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения	Процентная ставка (от/до), %
Закрытое акционерное общество	120 000	06.02.2012	6,6
«БНП ПАРИБА Банк»	41 671	06.02.2012	0,97
Закрытое акционерное общество	80 000	14.03.2012	5,7
«Банк Кредит Свисс (Москва)»	80 000	29.02.2012	5,65
КИБ ЗАО (Московский филиал)	150 000	01.03.2012	4,85
Креди Агриколь	62 507	01.03.2012	1,3
Московский филиал Акционерного	57 500	02.03.2012	6,0
коммерческого банка "РОСБАНК"	85 000	23.03.2012	6,5
(открытое акционерное общество)	21 250	02.03.2012	2,0
Итого депозитные вклады	697 928		

По состоянию на 31 декабря 2010 года Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма, тыс. руб.	Срок погашения	Процентная ставка (от/до), %
Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий и Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК»	45 000	15.03.2011	2,6
«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество	20 167	31.10.2011	1,0
Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью	20 167	20.01.2011	0,68
Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество)	19 201	01.07.2011	0,5
	19 810	25.04.2011	0,5
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»	20 167	15.09.2011	1,05
	20 167	27.02.2011	0,85
Итого депозитные вклады	164 677		

На 31 декабря 2012 года сумма депозитных вкладов в кредитных учреждениях в размере 61 212 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 – 125 428 тыс. руб., на 31 декабря 2010 – 119 677 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте, преимущественно в евро.

Предоставленные займы

В 2012 году Общество предоставило беспроцентный займ сотруднику в размере 1000 тыс.рублей на срок до 31 августа 2015 в возможность досрочного возврата. По состоянию на 31 декабря 2012 года непогашенная сумма займа составила 939 тыс.рублей.

26.2 ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к балансу.

Материально-производственные запасы не передавались в залог.

26.3. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1 Пояснений к балансу.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 57 992 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 44 129 тыс. руб., 31 декабря 2010 г.: 21 244 тыс. руб.) выражена в иностранной валюте, преимущественно в долларах.

На 31 декабря 2012 года резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности по договорам перестрахования составил 2 666 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г.такой резерв не создавался).

26.4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря:

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	216 729	85 261	18 604
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	107 465	111 212	31 326
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	324 194	196 473	49 930
Денежные эквиваленты :	-	-	-
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	324 194	196 473	49 930

У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря 2012 г. (2011г. и 2010г.) недоступны для использования:

По состоянию на 31 декабря 2012 г. (2011г. и 2010 г.) отсутствуют средства в аккредитивах, открытых в пользу Общества.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Общество не имеет намерения привлекать дополнительные денежные средства.

26.5. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря 2012 и 2011 года прочие активы у Общества отсутствовали.

26.6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2012 году дивиденды за 2011 год не объявлялись. В 2011 году дивиденды за 2010 год также не объявлялись.

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2010 г.	200 000	0
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	600 000	0
На 31 декабря 2011 г.	800 000	0
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	0	0
На 31 декабря 2012 г.	800 000	0

Решением единственного участника уставной капитал Общества был увеличен в 2011 году. Сумма взноса составила 15 040 евро, что на дату поступления средств по курсу ЦБ РФ на 10 февраля 2011 года соответствовало сумме 601 405 тыс. руб., из которых 600 000 тыс. руб. были направлены на увеличение уставного капитала, 1 406 тыс. руб. – добавочного капитала.

% полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года составил: 100. В 2012 и 2011 годах распределение прибыли за 2011 и 2010 годы не производилось.

26.7. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2012 г., 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Общества отсутствовали.

26.8. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация об оценочных обязательствах представлена в Таблице 7 Пояснений к балансу.

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

	Предстоя- щие отпуска	Резервы по выплате вознаграждения по итогам года	Итого
31 декабря 2010 г.	-	-	-
Признано в отчетном периоде	(2 043)	(1 701)	(3 745)
31 декабря 2011 г.	(2 043)	(1 701)	(3 745)
Признано в отчетном периоде (восстановлено)	1214	1 701	2 915
Создано в отчетном периоде	(1 884)	(1 597)	(3 481)
31 декабря 2012 г. (Ф.1, стр. 2250)	(2 713)	(1 597)	(4 310)

Резервы по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Из общей суммы резервов:	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Долгосрочные	-	-	-
Краткосрочные	(4 310)	(3 745)	-
Итого	(4 310)	(3 745)	-

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников за 2012 год, не использованных по состоянию на 31 декабря 2012 года. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2012 года будет использован в первой половине 2013 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Резервы на выплату бонусов работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом бонусов работникам по итогам работы в течение 2012 года. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2012 года будет использован в первой половине 2013 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате бонусов не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года.

26.9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к балансу.

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Кредиторская задолженность (стр.2270 Ф.№1), в том числе:			
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	281 197	242 565	88 355
Прочая кредиторская задолженность	6 480	2 344	1 629
Итого:	287 677	244 909	89 984

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме 276 040 руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 г.: 237 134 тыс. руб., 31 декабря 2010 г.: 84 520 тыс. руб.) была выражена в иностранной валюте, преимущественно в евро.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2012 года, 2011 года и 2010 года отсутствовала.

Задолженность по налогам и сборам

По состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

26.10. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

В 2011 году Компания осуществляла формирование страховых резервов в соответствии Приказом Минфина «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 11.06.2002 г. № 51н и в соответствии с утвержденными Компанией «Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни» и «Положением о порядке формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».

По проводимым видам страхования формировались страховые резервы, информация по которым предоставлена в Таблице 6 Пояснений к балансу.

26.11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Прибыль Общества от операций перестрахования за 2012 год составила 96 564 тысячи рублей, за 2011 год составила 36 439 тысяч рублей.

Прибыль от операций перестрахования сформирована страховыми премиями, изменением резерва незаработанной премии, состоявшимися убытками, изменением других страховых резервов, расходами по ведению страховых операций и прочими доходами и расходами как по страхованию жизни, так и по страхованию иному, чем страхование жизни.

Структура страховых премий с разбивкой по видам перестрахования:

	2012 г.		2011 г.	
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование - всего	933 526		602 440	
из них:	Пропорциональное перестрахование	Непропорциональное перестрахование	Пропорциональное перестрахование	Непропорциональное перестрахование
по договорам облигаторного перестрахования	369 153	564269	213 401	389 006
по договорам факультативного перестрахования	104	-	33	-
Страховые, премии переданные перестраховщикам – всего	(469 837)		(320 986)	
из них:	Пропорциональное перестрахование	Непропорциональное перестрахование	Пропорциональное перестрахование	Непропорциональное перестрахование
по договорам облигаторного перестрахования	(383 742)	(86 095)	(300 949)	(20 037)

Структура расходов по ведению страховых операций

	2012 г.	2011 г.
Расходы/Доходы по ведению страховых операций – всего	(44 772)	(28 845)
В том числе:		
Аквизиционные расходы	(111 006)	-
Иные расходы по ведению страховых операций	-	(77 945)
Перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	66 234	49 100

Структура доходов/(расходов) по финансовым вложениям

	2012 г.	2011 г.
Доходы по инвестициям	73 375	99 201
из них:		
проценты к получению	58 616	22 798
доходы от реализации ценных бумаг	-	60 889
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	14 759	15 514
Расходы по инвестициям	(6 935)	(73 169)
из них:		
расходы по реализации ценных бумаг	-	(66 095)
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки и иные расходы	(6 935)	(7 074)

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2012 г.	2011 г.
Аренда	(16 337)	(9 637)
Затраты на оплату труда	(21 977)	(16 908)
Взносы во внебюджетные фонды	(4 041)	(2 296)
Бухгалтерские, аудиторские и консультационные услуги	(6 709)	(5 018)
Амортизационные отчисления	(1 388)	(237)
Расходы по ремонту и содержанию офиса	(1 445)	(9 160)
Услуги связи	(1 497)	(1 864)
Формирование резервов по неиспользованным отпускам и на выплату бонусов	(566)	(3 745)
Командировочные расходы	(2 614)	(967)
Страхование	(2 441)	(240)
Прочие затраты	(8 772)	(2 490)
Итого управленческие расходы (стр.3100 Ф.№2)	(67 787)	(52 562)

26.12. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

В 2012 году Обществом были изменены следующие оценочные значения:

Наименование оценочного значения	Содержание изменения	Включено в доходы / (расходы) текущего периода, в тыс. рублей	Влияние на доходы / (расходы), будущих периодов, в тыс. рублей
Резерв по сомнительным долгам	Создание резерва	(2 666)	-
Резерв под снижение стоимости запасов	-	-	-
Резерв под снижение стоимости финансовых вложений	-	-	-
Оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов	-	-	-
Прочие оценочные резервы (под будущие расходы – на оплату неиспользованных отпусков, на выплату премии по итогам года)	Создание резерва/увеличение	(3 481)	-
	Списание неиспользованного резерва	1 518	-

Общество не может оценить влияние изменения оценочных значений на финансовую отчетность будущих периодов.

26.13. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2012 г.	2011 г.
Прибыль до налогообложения, по бухгалтерскому учету	72 814	9 726
Сумма условного расхода по налогу на прибыль, по ставке 20%	14 563	1 945
Прибыль до налогообложения по государственным ценным бумагам, по бухгалтерскому учету	9 813	3 238
Сумма условного расхода по налогу на прибыль, по ставке 15%	1 472	486
Итого сумма условного расхода по налогу на прибыль	16 035	2 431
Постоянное налоговое обязательство (расходы не учитываемые в целях налогообложения)	1 524	718
Отложенные налоговые обязательства (Доход от переоценки ценных бумаг)	(2 670)	(283)
Отложенные налоговые активы (Убыток от переоценки ценных бумаг, аудиторские услуги, не учитываемые как расходы в целях налогообложения в отчетном периоде)	819	347
Налогооблагаемая прибыль, налоговый учет	71 177	13 636
Налог на прибыль, по ставке 20%	14 235	2 727
Налогооблагаемая прибыль по государственным ценным бумагам, налоговый учет	9 813	3 238
Налог на прибыль, по ставке 15%	1 472	486
Итого налог на прибыль, налоговый учет (стр.3500 Ф.2)	15 707	3 213

На 31 декабря 2012 г.	Сумма.	Срок погашения
Сумма отложенного налогового актива	2 167	В течение 1 полугодия 2012
Сумма отложенного налогового обязательства	3 306	В течение 1 полугодия 2012
На 31 декабря 2011 г.		
Сумма отложенного налогового актива	1 348	В течение 1 полугодия 2011
Сумма отложенного налогового обязательства	635	В течение 1 полугодия 2011
На 31 декабря 2010 г.		
Сумма отложенного налогового актива	1 001	В течение 1 полугодия 2010
Сумма отложенного налогового обязательства	352	В течение 1 полугодия 2010

26.14 ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

В 2012 и 2011 годах Обществу государственная помощь не представлялась.

26.15 ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1) Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным рискам.

2) Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Рабочая группа по управлению рисками предоставляет консультации высшему руководству Общества относительно рисков и соответствующей концепции управления рисками Общества. Рабочая группа по управлению рисками помогает руководству Общества удостовериться в том, что деятельность Общества, связанная с рисками, осуществляется согласно соответствующей политике и процедурам, а определение и оценка рисков и управление ими происходит согласно политике Общества и ее готовности принимать на себя риски. В течение 2012 года Общество не проводило операции с производными инструментами в целях управления рисками.

Руководство Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

3) Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя дебиторскую и кредиторскую задолженность, депозиты, инвестиции.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков, связанных с активами и обязательствами Общества, будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок.

В соответствии с политикой Общества, на 31 декабря 2012 года 100% активов Общества имеют фиксированную процентную ставку. Общество не привлекает заемные средства. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменений в валютных курсах. Подверженность риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, операционной и инвестиционной деятельностью Общества.

Общество оказывает услуги, стоимость которых может быть деноминирована в иностранной валюте, а также размещает собственные средства и средства страховых резервов в активы, деноминированные в иностранной валюте, в основном в ЕВРО и долларах США. Общество стремится привести в соответствие свои финансовые обязательства путём приобретения активов в иностранной валюте, минимизируя таким образом валютный риск. На 31 декабря 2012 Общество не осуществляло хеджирование валютных рисков, связанных с совершаемыми операциями

Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря была следующей (в тыс. руб.):

По состоянию на 31.12.2012 г.

	USD	EUR	Другая валюта	RUB
А К Т И В				
I. Активы				
Основные средства (стр.1120)	-	-	-	3 976
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (стр.1140)	67 260	155 818	-	954 130
Отложенные налоговые активы (стр.1150)	-	-	-	2 167
Запасы (стр.1210)	-	-	-	636
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни (стр.1230)	-	-	-	51
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (стр.1240)	-	-	-	445 484
Дебиторская задолженность (стр.1250)	50 101	8 607	12 522	94 920
Денежные средства и денежные эквиваленты (стр.1270)	38 266	69 199	-	216 729
БАЛАНС (стр.1000)	155 627	233 624	12 522	1 718 093
П А С С И В				
II. Капитал и резервы				
Уставный капитал (стр.2110)	-	-	-	800 000
Добавочный капитал (без переоценки) (стр.2140)	-	-	-	8 866
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (стр.2160)	-	-	-	118 643
III. Обязательства				
Страховые резервы по страхованию жизни (стр.2210)	-	-	-	4 773
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (стр.2220)	-	-	-	892 291
Отложенные налоговые обязательства (стр.2240)	-	-	-	3 306
Оценочные обязательства (стр.2250)	-	-	-	4 310
Кредиторская задолженность (стр.2270)	3 952	274 690	1 120	7 915
БАЛАНС (стр.2000)	3 952	274 690	1 120	1 840 104
Нетто-величина риска	151 675	(41 066)	11 402	

По состоянию на 31.12.2011 г.

	USD	EUR	Другая валюта	RUB
А К Т И В				
I. Активы				
Основные средства (стр.1120)	-	-	-	3 210
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (стр.1140)	65 163	226 296		702 301
Отложенные налоговые активы (стр.1150)	-	-	-	1 348
Запасы (стр.1210)	-	-	-	1 374
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни (стр.1230)	-	-	-	1 660
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (стр.1240)	-	-	-	265 997
Дебиторская задолженность (стр.1250)	28 569	4 114	14 177	141 653
Денежные средства и денежные эквиваленты (стр.1270)	34 870	76 342	-	85 261
БАЛАНС (стр.1000)	128 602	306 752	14 177	1 202 804
П А С С И В				
II. Капитал и резервы				
Уставный капитал (стр.2110)	-	-	-	800 000
Добавочный капитал (без переоценки) (стр.2140)	-	-	-	8 866
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (стр.2160)	-	-	-	53 575
III. Обязательства				
Страховые резервы по страхованию жизни (стр.2210)	-	-	-	3 378
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (стр.2220)	-	-	-	537 227
Отложенные налоговые обязательства (стр.2240)	-	-	-	635
Оценочные обязательства (стр.2250)	-	-	-	3 745
Кредиторская задолженность (стр.2270)	2 164	236 245	415	6 085
БАЛАНС (стр.2000)	2 164	236 245	415	1 413 511
Нетто-величина риска	126 438	70 507	13 762	

По состоянию на 31.12.2010 г.

	USD	EUR	Другая валюта	RUB
А К Т И В				
I. Активы				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (стр.1140)	39 011	80 666		149 728
Отложенные налоговые активы (стр.1150)	-	-	-	1 001
Запасы (стр.1210)	-	-	-	152
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (стр.1240)	-	-	-	71 300
Дебиторская задолженность (стр.1250)	4 201	20 320	197	65 544
Денежные средства и денежные эквиваленты (стр.1270)	20 833	10 492	-	18 605
БАЛАНС (стр.1000)	64 045	111 478	197	306 330
П А С С И В				
II. Капитал и резервы				
Уставный капитал (стр.2110)	-	-	-	200 000
Добавочный капитал (без переоценки) (стр.2140)	-	-	-	7 460
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (стр.2160)	-	-	-	43 760
III. Обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (стр.2220)	-	-	-	140 494
Отложенные налоговые обязательства (стр.2240)	-	-	-	352
Кредиторская задолженность (стр.2270)	2 159	83 715	20	4 090
БАЛАНС (стр.2000)	2 159	83 715	20	396 156
Нетто-величина риска	61 886	27 763	177	

Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

В следующих таблицах представлен анализ чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и ЕВРО, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок). Влияние на прибыль Общества до налогообложения обусловлено курсовыми разницеми от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.. Подверженность Общества риску изменения курсов иных валют является несущественной. Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения:

	Ослабление курса рубля / (Укрепление курса рубля)	Влияние на прибыль до налогообложения (+прибыль/-убыток)	Влияние на капитал
2012 г.			
Доллар США	(5%)	7 584	6 067
ЕВРО	(1%)	(411)	(329)
2011 г.			
Доллар США	13%	(16 437)	(13 150)
ЕВРО	12%	(8 461)	(6 769)

Укрепление / ослабление курса рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2012 г. / 31 декабря 2011 г. оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности по операциям входящего перестрахования) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и вложения в долговые ценные бумаги.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе подробной формы оценки платёжеспособности Клиента. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

На 31 декабря 2012 г. сомнительной признана задолженность по одному клиенту на общую сумму 2 666 тыс. руб. На 31 декабря 2010 и 2011 годов сомнительная задолженность отсутствовала.

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных контрагентов к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты расположены в нескольких странах и регионах, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях.

Долговые финансовые вложения, предоставленные займы и денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется казначейством Общества в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в депозиты утвержденных финансовых организаций и в рамках лимитов, установленных для каждой организации. Лимиты ежегодно анализируются руководством Общества и могут быть изменены в течение года после утверждения. Лимиты устанавливаются с целью минимизации концентрации рисков и, таким образом, уменьшения финансовых убытков, возникающих в результате потенциальной неплатежеспособности кредитной организации или эмитента ценных бумаг.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, перестрахователям, брокерам, перестраховщикам.

Для своевременного исполнения договорных обязательств перед партнёрами и поставщиками Общество поддерживает баланс по срокам обязательств в первую очередь по договорам перестрахования и инструментов размещения средств страховых резервов. В соответствии с политикой Общества, в течение любых последующих 12 месяцев должно подлежать погашению не более 50% общей задолженности Общества.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах значительно отличающихся от представленных

Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	3-12 месяцев
Заемные средства	-
Кредиторская задолженность	287 677
Прочие обязательства	-
ИТОГО	287 677

Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	3-12 месяцев
Заемные средства	-
Кредиторская задолженность	244 909
Прочие обязательства	-
ИТОГО	244 909

Год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	3-12 месяцев
Заемные средства	-
Кредиторская задолженность	89 984
Прочие обязательства	-
ИТОГО	89 984

3.4 Страховой риск

Управление страховыми рисками входит в компетенцию Рабочей группы. Основными задачами Группы является предоставление консультаций Руководству Общества в отношении принятия рисков на перестрахование, а также принятие решений в отношении урегулирование крупных убытков по договорам перестрахования. Кроме того Группа рассматривает вопросы, связанные с риск-менеджментом перестраховочного портфеля Компании, в частности подверженности этого портфеля влиянию катастрофических или кумулятивных рисков и методов защиты портфеля от таких рисков.

Рабочая группа осуществляет руководство процессом организации перестраховочной защиты портфеля Общества, оценивает варианты программ перестрахования, включая определение оптимальных размеров собственного удержания по отдельным видам страхования, и показатели финансовой надежности компаний-партнёров по перестрахованию, готовит заключения по рискам, принимаемым на страхование, и рассматриваемым убыткам в суммах сверх лимитов оперативных подразделений.

Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок:

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как незначительные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с относительно небольшим объемом операций Общества на внешнем рынке, а также в связи с распределением этих операций среди рынков порядка 10 стран, что еще более снижает возможное негативное воздействие на деятельность Общества в результате нежелательного развития событий на одном из таких рынков.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с относительно небольшим объемом соответствующих операций Общества, а также в связи с распределением этих операций среди рынков порядка 10 стран, что еще более снижает возможное негативное воздействие на деятельность Общества в результате нежелательного развития событий на одном из таких рынков.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в Центральном федеральном округе России (г.Москва), для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

Несмотря на то, что российская экономика подвержена общему влиянию колебаний на мировом уровне, в настоящее время политическая и экономическая ситуация в стране является относительно стабильной.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России. Такие явления могут негативно повлиять на деятельность клиентов Общества, но для самого Общества такое потенциальное воздействие носит лишь опосредованный характер.

В целом, Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных явлений на уровне экономики страны на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Данная задача упрощается с учетом наличия у Общества гарантийной поддержки со стороны головного материнского общества, расположенного за пределами Российской Федерации.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как незначительные.

4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (перестрахователей) вследствие негативного представления о качестве и соблюдении сроков предоставляемых Обществом услуг, а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как незначительные.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Д.Ю. Благутин

М.М. Крылова

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 87 листов

