

Исх. №177 /138-16/АЗ-12

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО «Росэкспертиза»
по бухгалтерской отчетности
ООО «Страховое общество
«Сургутнефтегаз» за 2012 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»
по бухгалтерской отчетности
ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз» за 2012 год

Аудируемое лицо:

- Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Сургутнефтегаз».
- Сокращенное наименование: ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз».
- Основной государственный регистрационный номер: 1028600581811.
- Юридический адрес: 628415, Российская Федерация, ХМАО-Югра, г. Сургут, ул. Лермонтова, 9/1

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
- Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз», состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчёта о финансовых результатах страховщика, отчёта об изменениях капитала страховщика и отчёта о движении денежных средств страховщика за 2012 год, других приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчёту о финансовых результатах страховщика.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз», исходя из Федерального Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, «Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ



Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, от 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863, от 02.08.2010 № 586, от 27.01.2011 № 30);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД) (Приказы Министерства финансов РФ от 24.02.2010 № 16н, от 20.05.2010 № 46н, от 17.08.2010 № 90н, от 16.08.2011 № 99н);
- Кодексом профессиональной этики аудиторов России (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4).

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховое общество



«Сургутнефтегаз» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор Департамента методологии
бухгалтерского и налогового учета
ООО «Росэкспертиза»

Иванова Л.А.

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000020 от 15.11.11 на право осуществления аудиторской деятельности, выдан на неограниченный срок. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций № 29605011456. Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 30.07.1997, свидетельство № 257.

Суслова Н.Е.

Заместитель Генерального директора
ООО «Росэкспертиза»



«21» марта 2013 г.

М.П.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2012 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

КОДЫ		
0710001		
31	12	2012
по ОКПО 45777045		
по ЕГРЮЛ 1028600581811		
по ЕГРССД 3127		
ИНН 8602103061		
по ОКВЭД 66		
по ОКОПФ / ОКФС 65 16		
по ОКЕИ 384		

Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью "Страховое общество
"Сургутнефтегаз"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

Местонахождение (адрес) ул.Лермонтова, 9/1, г.Сургут, ХМАО-ЮГРА, Тюменская область

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	667	44	50
	Основные средства	1120	541 457	513 334	435 604
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	2 232 604	2 118 388	2 365 671
	Отложенные налоговые активы	1150	42 025	40 144	25 099
	Запасы	1210	51 718	57 564	60 101
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	501 773	502 926	326 782
	Дебиторская задолженность	1250	511 718	583 014	483 500
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	38 293	28 933	43 501
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	3 920 255	3 844 347	3 740 308
	БАЛАНС	1000	3 920 255	3 844 347	3 740 308

Показатель	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	1 040 000	760 000	760 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	94	94	94
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	30 895	284 575	436 731
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	1 070 989	1 044 669	1 196 825
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	2 092 032	2 313 098	2 245 680
	Заемные средства	2230	280 547	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	21 494	21 916	5 010
	Оценочные обязательства	2250	41 624	34 119	30 709
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
	Кредиторская задолженность	2270	373 640	399 884	239 641
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	39 929	30 661	22 443
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	2 849 266	2 799 678	2 543 483
	БАЛАНС	2000	3 920 255	3 844 347	3 740 308



"18" Марта 2013 г.

Руководитель
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
(подпись)Урюпин Вячеслав
Алексеевич
(расшифровка подписи)Главный
бухгалтер

(подпись)
Ленгард Оксана
Леонидовна
(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 2-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью "Страховое общество
"Сургутнефтегаз"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРСД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710002

31

12

2012

45777045

1028600581811

3127

8602103061

66

65

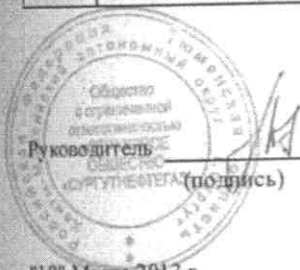
16

384

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

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	4 537 276	3 759 625
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	5 002 233	4 328 666
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(531 244)	(509 497)
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(5 125)	(149 446)
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	71 412	89 902
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(3 382 535)	(2 886 175)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(3 533 958)	(2 908 660)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(97 390)	(72 993)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	208 144	64 455
	изменение резервов убытков - всего	2240	113 234	(55 219)
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(72 565)	86 242
	Изменение иных страховых резервов	2300	112 957	137 247
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	(24 429)	(18 158)
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(767 037)	(615 498)
	аквизиционные расходы	2610	(754 989)	(602 548)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(31 763)	(18 847)
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	19 715	5 897
	Доходы по инвестициям	2700	699 734	1 291 735
	Расходы по инвестициям	2800	(595 181)	(1 364 803)
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	90 385	50 314
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(171 988)	(152 580)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	499 182	201 707
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
	Управленческие расходы	3100	(447 643)	(392 042)
	Прочие доходы	3200	757 174	1 538 794
	Прочие расходы	3300	(776 582)	(1 490 178)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	32 131	(141 719)
	Текущий налог на прибыль	3500	(8 114)	(8 576)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(2 089)	(36 647)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	422	(16 906)
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	1 881	15 045
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	26 320	(152 156)

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	26 320	(152 156)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-



Руководитель (подпись)

Урюпин Вячеслав
Алексеевич
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Ленгард Оксана
Леонидовна
(расшифровка подписи)

"18" Марта 2013 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответс

твенностью "Страховое общество "Сургутнефтегаз"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная

ответственностью

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКФС

по ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2012
45777045		
1028600581811		
3127		
8602103061		
66		
65		16
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	760 000	-	94	-	436 731	1 196 825
За 2011 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	(152 156)	(152 156)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	(152 156)	(152 156)
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	-	-
изменение в учетной политике	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	2000	760 000	-	94	-	284 575	1 044 669
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	280 000	-	-	-	26 320	306 320
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	26 320	26 320
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	280 000	-	-	x	x	280 000
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	(280 000)	(280 000)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	(280 000)	(280 000)
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3000	1 040 000	-	94	-	30 895	1 070 989

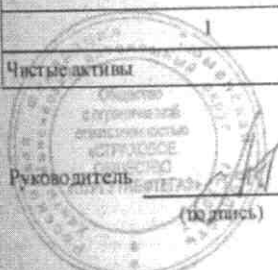
2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Форма 0710003 с. 3

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

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	1 070 989	1 044 669	1 196 825



Руководитель

(подпись)

Урюпин Вячеслав
Алексеевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Ленгард Оксана
Леонидовна

(расшифровка подписи)

"18" Марта 2013 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответс
твенностью "Страховое общество "Сургутнефтегаз"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710004		
31	12	2012
45777045		
1028600581811		
3127		
8602103061		
66		
65	16	
384		

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций	1100	5 326 483	5 121 051
Поступления - всего			
в том числе:			
страховых премий	1110	4 839 090	4 164 119
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	123 315	98 869
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	37 940	30 778
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	158 591	45 781
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	167 547	781 504
	1200	(5 585 211)	(5 397 920)
Платежи - всего			
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(519 378)	(405 739)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(3 369 891)	(2 989 704)
оплата аквизиционных расходов	1220	(315 498)	(217 125)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(19 815)	(12 801)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	(22 491)	(22 343)
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	(46 260)	(37 971)
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	(21 258)	(13 536)
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(432 160)	(399 181)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(447 244)	(389 557)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(8 134)	(11 870)
прочие платежи	1290	(383 082)	(898 093)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(258 728)	(276 869)

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	11 060 447	1 191 635
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	221 583
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	479 189	861 557
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	148 488	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	126 146	108 495
прочие поступления	2190	10 306 624	-
	2200	(11 072 367)	(929 334)
Платежи - всего			
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(61 273)	(278 393)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	(116 000)	(650 941)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(145 372)	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(10 749 722)	-
	2000	(11 920)	262 301
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций			
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	560 000	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	280 000	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	280 000	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
	3200	(279 992)	-
Платежи - всего			
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	(279 992)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
	3000	280 008	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций			
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	9 360	(14 568)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	28 933	43 501
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	38 293	28 933
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Урюпин Вячеслав
Алексеевич
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер _____
(подпись)

Лейгард Оксана
Леонидовна
(расшифровка подписи)

"18" Марта 2013 г.

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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	выбыло			начислено амортизации и	убыток от обесценения	переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость			накопленная амортизация	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.	59	(15)	700	-	-	(77)	-	-	-	759	(92)	
	1200	за 2011 г.	59	(9)	-	-	-	(6)	-	-	-	59	(15)	
в том числе:	1101	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1201	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
товарные знаки и знаки обслуживания	1102	за 2012 г.	59	(15)	-	-	-	(7)	-	-	-	59	(22)	
	1202	за 2011 г.	59	(9)	-	-	-	(6)	-	-	-	59	(15)	
сайт страховщика	1103	за 2012 г.	-	-	700	-	-	(70)	-	-	-	700	(70)	
	1203	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

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

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

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

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 е. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	выбыло			начислено амортизации	переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость		накопленная амортизация			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Основные средства (без учета доходов и вложений в материальные ценности) - всего	2100	за 2012 г.	639 669	(126 485)	60 575	(3 276)	3 006	(32 182)	-	-	696 968	(155 661)	
	2200	за 2011 г.	535 583	(147 398)	326 988	(222 902)	47 340	(26 427)	-	-	639 669	(126 485)	
в том числе:													
недвижимое имущество - всего	2110	за 2012 г.	546 885	(64 094)	38 935	(1 166)	901	(21 152)	-	-	584 654	(84 345)	
	2210	за 2011 г.	445 297	(85 133)	312 157	(210 569)	35 952	(14 913)	-	-	546 885	(64 094)	
в том числе:													
здания	2111	за 2012 г.	538 166	(62 339)	38 935	-	-	(20 066)	-	-	577 101	(82 405)	
	2211	за 2011 г.	436 368	(80 777)	306 680	(204 882)	32 597	(14 159)	-	-	538 166	(62 339)	
сооружения	2112	за 2012 г.	8 719	(1 755)	-	(1 166)	901	(1 086)	-	-	7 553	(1 940)	
	2212	за 2011 г.	8 929	(4 356)	5 477	(5 687)	3 355	(754)	-	-	8 719	(1 755)	
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2012 г.	92 784	(62 391)	21 640	(2 110)	2 105	(11 030)	-	-	112 314	(71 316)	
	2250	за 2011 г.	90 286	(62 265)	14 831	(12 333)	11 388	(11 514)	-	-	92 784	(62 391)	
в том числе:													
машины и оборудование	2151	за 2012 г.	58 891	(42 030)	15 082	(2 108)	2 104	(7 934)	-	-	71 865	(47 860)	
	2251	за 2011 г.	61 466	(44 658)	9 827	(12 333)	11 388	(8 730)	-	-	58 960	(42 000)	
транспортные средства	2152	за 2012 г.	8 383	(6 749)	6 558	-	-	(1 436)	-	-	14 941	(8 185)	
	2252	за 2011 г.	8 383	(5 618)	-	-	-	(1 131)	-	-	8 383	(6 749)	
производст. и хоз.инвентарь	2153	за 2012 г.	18 482	(13 518)	-	(2)	1	(1 658)	-	-	18 480	(15 175)	
	2253	за 2011 г.	17 168	(11 899)	1 245	-	-	(1 649)	-	-	18 413	(13 548)	
земельные участки	2154	за 2012 г.	6 932	-	-	-	-	-	-	-	6 932	-	
	2254	за 2011 г.	3 173	-	3 759	-	-	-	-	-	6 932	-	
	2155	за 2012 г.	96	(94)	-	-	-	(2)	-	-	96	(96)	

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	пересечена			
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
прочие основные фонды	2255	за 2011 г.	96	(90)	-	-	-	(4)	-	-	96	(94)

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

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 е. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2012 г.	150	-	-	-	150
	2600	за 2011 г.	47 419	14 618	-	(61 887)	150
в том числе:							
Приобретение земельных участков	2501	за 2012 г.	150	-	-	-	150
	2601	за 2011 г.	-	3 909	-	(3 759)	150
Строительство объектов ОС	2502	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	2602	за 2011 г.	-	-	-	-	-
Приобретение отдельных объектов ОС	2503	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	2603	за 2011 г.	47 419	10 709	-	(58 128)	-
Приобретение НМА	2504	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	2604	за 2011 г.	-	-	-	-	-

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

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

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
I	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	114 830	84 566	279 748
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	3 333	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	51 728	55 345	48 325
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	выбыло (поташено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	10	11	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.	2 213 494	(95 106)	11 598 696	(11 583 140)	84 458	-	14 202	2 229 050	3 554			
	3200	за 2011 г.	2 262 145	103 526	5 264 385	(5 313 037)	8 058	-	(206 690)	2 213 494	(95 106)			
в том числе:	3101	за 2012 г.	441 572	13 755	10 749 718	(10 301 079)	(13 755)	-	-	890 211	-			
банковские вклады (депозиты)	3201	за 2011 г.	875 958	4 821	2 667 920	(3 102 306)	7 158	-	1 776	441 572	13 755			
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2012 г.	707 196	(7 234)	153 120	(223 245)	537	-	11 687	637 070	4 990			
	3202	за 2011 г.	619 085	893	555 829	(467 719)	778	-	(8 905)	707 197	(7 234)			
акции	3103	за 2012 г.	325 884	(119 876)	-	(325 884)	119 876	-	(104 219)	325 884	(119 876)			
	3203	за 2011 г.	225 884	(15 657)	99 999	-	-	-	2 515	330 941	(1 436)			
облигации	3104	за 2012 г.	234 625	(5 828)	579 858	(483 543)	1 877	-	(5 828)	234 624	(5 828)			
	3204	за 2011 г.	164 919	(122)	1 812 718	(1 743 012)	122	-	-	-	-			
векселя	3105	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	3205	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
предоставленные займы	3106	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	3206	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
вклады в уставные капиталы	3107	за 2012 г.	254 828	-	116 000	-	-	-	-	370 828	-			
	3207	за 2011 г.	126 910	-	127 919	-	-	-	-	254 828	-			
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	3208	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2012 г.	249 389	24 077	-	(249 389)	(24 077)	-	(89 514)	249 389	24 077			
	3209	за 2011 г.	249 389	113 591	-	-	-	-	-	-	-			
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	3210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
жилищные сертификаты	3111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	3211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
депозитарные расписания	3112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	3212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
иные финансовые вложения	3113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	3213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Из строки "Финансовые вложения - всего"	3199	за 2012 г.	252 325	-	116 000	-	-	-	-	368 325	-			
вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3299	за 2011 г.	124 406	-	127 919	-	-	-	-	252 325	-			

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:	3301	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	3400	-	-	-
в том числе:	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО - всего	3500	-	-	-
в том числе:	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО - всего	3600	-	-	-
в том числе:	3601	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			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				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	4100	за 2012 г.	57 564	-	32 075	(37 922)	-	-	x	51 718	-
Запасы - всего	4200	за 2011 г.	60 101	-	33 831	(36 561)	-	-	x	57 564	-
в том числе:											
Топливо	4101	за 2012 г.	9	-	1 186	(1 181)	-	-	-	14	-
	4201	за 2011 г.	10	-	1 112	(1 113)	-	-	-	9	-
Запасные части	4102	за 2012 г.	-	-	89	(89)	-	-	-	-	-
	4202	за 2011 г.	2	-	74	(76)	-	-	-	3 027	-
Прочие материалы	4103	за 2012 г.	2 937	-	17 708	(17 618)	-	-	-	2 938	-
	4203	за 2011 г.	2 369	-	17 300	(16 731)	-	-	-	2	-
Инвентарь и хоз. принадлежности	4104	за 2012 г.	1	-	5 158	(5 157)	-	-	-	-	-
	4204	за 2011 г.	3	-	5 131	(5 134)	-	-	-	48 675	-
РБП	4105	за 2012 г.	54 617	-	7 934	(13 877)	-	-	-	54 617	-
	4205	за 2011 г.	57 717	-	10 214	(13 507)	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			погашение	выбытие			перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по операциям)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов		списание на финансовый результат	списание резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам			
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования - всего	5100	за 2012г	409 796	-	4 79 507	-	-	(451 544)	(87 505)	-	-	x	350 254	-
	5200	за 2011г	319 274	-	680 809	-	-	(553 892)	(36 395)	-	-	x	409 796	-
в том числе:														
задолженность по страховым премиям (вносам) по страхованию жизни	5110	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нее:	5210	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей	5111	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (вносам) по договорам селескопического страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2012г	8 370	-	11 334	-	-	(13 067)	-	-	-	x	6 637	-
	5240	за 2011г	8 042	-	47 205	-	-	(46 877)	-	-	-	x	8 370	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5250	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2012г	400 940	-	467 569	-	-	(437 991)	(87 505)	-	-	X	343 013	-
из нее:	5260	за 2011г	311 151	-	633 118	-	-	(506 934)	(36 395)	-	-	X	400 940	-
задолженность страхователей	5161	за 2012г	234 807	-	253 062	-	-	(259 451)	(46 446)	-	-	X	181 972	-
	5261	за 2011г	210 081	-	435 281	-	-	(389 252)	(21 303)	-	-	X	234 807	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2012г	166 133	-	214 507	-	-	(178 540)	(41 059)	-	-	X	161 041	-
	5262	за 2011г	101 070	-	197 837	-	-	(117 682)	(15 092)	-	-	X	166 133	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5270	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	604	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2012г	486	-	604	-	-	(486)	-	-	-	X	486	-
	5280	за 2011г	81	-	486	-	-	(81)	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2012г	486	-	604	-	-	(486)	-	-	-	X	604	-
по операциям сострахования	5281	за 2011г	81	-	486	-	-	(81)	-	-	-	X	486	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2012г	33 147	-	255 055	-	-	(244 864)	(3 842)	-	-	X	39 496	-
	5400	за 2011г	30 542	-	160 893	-	-	(149 989)	(8 299)	-	-	X	33 147	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5410	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2012г	27 376	-	27 282	-	-	(21 659)	(3 616)	-	-	X	29 383	-
	5420	за 2011г	21 556	-	25 872	-	-	(17 860)	(2 192)	-	-	X	27 376	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5430	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2012г	5 771	-	226 541	-	-	(223 205)	(226)	-	-	X	8 881	-
	5440	за 2011г	8 565	-	135 021	-	-	(131 738)	(6 077)	-	-	X	5 771	-
задолженность по перестраховочной комиссии и т.п.	5350	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5450	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2012г	-	-	1 232	-	-	(391)	(30)	-	-	X	1 232	-
	5460	за 2011г	421	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5470	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:														
	5371	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5471	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501 за 2012г	5502 за 2011г	2 865	-	3 629	413	-	(2 519)	(704)	-	-	X	3 684	-
Задолженность акционеров (участников) по вносам в уставный капитал	5601 за 2012г	5602 за 2011г	7 310	-	1 659	1 429	-	(1 298)	(6 235)	-	-	X	2 865	-
Прочая дебиторская задолженность	5700 за 2012г	5750 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
краткосрочная - всего	5700 за 2012г	5750 за 2011г	125 554	-	116 079	-	-	(131 743)	(2 111)	-	-	-	107 779	-
в том числе:	5750 за 2011г		113 070	-	419 362	-	-	(405 709)	(1 169)	-	-	-	125 554	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701 за 2012г		20 571	-	28 936	-	-	(20 571)	-	-	-	-	28 936	-
задолженность по суброгационным требованиям	5751 за 2011г		31 567	-	20 571	-	-	(31 567)	-	-	-	-	20 571	-
задолженность по регрессным требованиям	5702 за 2012г		14 981	-	29 100	-	-	(12 028)	(901)	-	-	-	32 053	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5752 за 2011г		10 264	-	94 484	-	-	(88 866)	-	-	-	-	14 981	-
задолженность учас- тников консолидированной группы налогоплательщиков	5703 за 2012г		1 647	-	152	-	-	(515)	-	-	-	-	1 284	-
прочая кредиторская задолженность	5753 за 2011г		495	-	1 596	-	-	(196)	(248)	-	-	-	1 647	-
в том числе:	5704 за 2012г		4 196	-	61	-	-	(4 196)	-	-	-	-	61	-
взносы во внебюджетные фонды	5754 за 2011г		27 424	-	4 196	-	-	(27 424)	-	-	-	-	4 196	-
расчеты по имущественному страхованию	5705 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с разными дебиторами	5755 за 2011г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5706 за 2012г		84 159	-	57 830	-	-	(94 433)	(2 111)	-	-	-	45 445	-
в том числе:	5756 за 2011г		43 320	-	298 515	-	-	(257 656)	(20)	-	-	-	84 159	-
расчеты по имущественному страхованию	5707 за 2012г		4 346	-	6 538	-	-	(4 243)	(2)	-	-	-	6 639	-
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5757 за 2011г		5 309	-	4 346	-	-	(5 309)	-	-	-	-	4 346	-
расчеты с разными дебиторами	5708 за 2012г		835	-	435	-	-	(834)	(1)	-	-	-	435	-
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5758 за 2011г		345	-	834	-	-	(344)	-	-	-	-	835	-
расчеты с разными дебиторами	5709 за 2012г		16	-	178	-	-	(17)	-	-	-	-	177	-
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5759 за 2011г		-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	-
расчеты с разными дебиторами	5710 за 2012г		56 535	-	3 949	-	-	(41 132)	(2 099)	-	-	-	17 253	-
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5760 за 2011г		21 561	-	240 340	-	-	(205 366)	-	-	-	-	56 535	-
расчеты с разными дебиторами	5711 за 2012г		22 427	-	46 730	-	-	(48 207)	(9)	-	-	-	20 941	-
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5761 за 2011г		16 105	-	52 979	-	-	(46 637)	(20)	-	-	-	22 427	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
договорная - всего	5800	за 2012г	11 652	-	332	-	-	(726)	(753)	-	-	-	10 505	-
	5850	за 2011г	13 304	-	-	-	-	(485)	(1 167)	-	-	-	11 652	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купоному), дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2012г	11 366	-	280	-	-	(706)	(753)	-	-	-	10 187	-
	5852	за 2011г	13 018	-	-	-	-	(485)	(1 167)	-	-	-	11 366	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2012г	286	-	52	-	-	(20)	-	-	-	-	318	-
	5853	за 2011г	286	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
	5806	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2012г	583 014	-	854 602	413	-	(831 396)	(94 915)	-	-	X	511 718	-
	5001	за 2011г	483 500	-	1 262 723	1 429	-	(1 111 373)	(53 265)	-	-	X	583 014	-
Дено и премий у нерестрахователей	5901	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5902	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

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

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также депо 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)	присчитавшиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования - всего	7100	за 2012 г.	76 046	202 392	971	(195 407)	(12)	x	83 990	
	7200	за 2011 г.	24 993	111 556	82	(60 574)	(11)	x	76 046	
	7110	за 2012 г.	34 713	31 263	971	(39 958)	-	x	26 989	
	7210	за 2011 г.	7 212	34 659	45	(7 203)	-	x	34 713	
	7120	за 2012 г.	5 283	17 319	-	(13 161)	-	x	9 441	
страховые агенты	7220	за 2011 г.	3 203	8 861	-	(6 781)	-	x	5 283	
	7130	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
страховые брокеры	7230	за 2011 г.	-	-	-	(418)	-	x	-	
	7140	за 2012 г.	418	-	-	(366)	-	x	418	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7240	за 2011 г.	366	418	-	-	-	x	-	
	7150	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7250	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-	
состраховщики	7160	за 2012 г.	35 632	153 810	-	(141 870)	(12)	x	47 560	
	7260	за 2011 г.	14 212	67 618	37	(46 224)	(11)	x	35 632	
	7161	за 2012 г.	16 435	123 943	-	(121 156)	(12)	x	19 210	
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	7261	за 2011 г.	2 796	46 465	37	(32 852)	(11)	x	16 435	
	7162	за 2012 г.	19 197	29 867	-	(20 714)	-	x	28 350	
	7262	за 2011 г.	11 416	21 153	-	(13 372)	-	x	19 197	
комиссионное вознаграждение агентам										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2012 г.	244 651	206 467	-	(246 327)	-	x	203 517
в том числе:	7400	за 2011 г.	133 625	250 229	-	(139 203)	-	x	244 651
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2012 г.	4 539	2 379	-	(5 644)	-	x	-
	7410	за 2011 г.	1 620	4 654	-	(1 735)	-	x	4 539
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и танъсам	7320	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2012 г.	239 860	192 600	-	(240 431)	-	x	192 029
	7430	за 2011 г.	131 905	245 323	-	(137 368)	-	x	239 860
страховые брокеры	7340	за 2012 г.	-	6 681	-	-	-	x	6 681
	7440	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2012 г.	252	4 807	-	(252)	-	x	4 807
	7450	за 2011 г.	100	252	-	(100)	-	x	252
в том числе:	7351	за 2012 г.	252	4 807	-	(252)	-	x	4 807
прочая задолженность по операциям перестрахования	7451	за 2011 г.	100	252	-	(100)	-	x	252

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2012 г.	308	564	185	(406)	(87)	x	564
	7502	за 2011 г.	1 362	308	-	(1 362)	-	x	308
Прочая кредиторская задолженность	7600	за 2012 г.	78 879	128 653	3 878	(125 839)	-	-	85 569
	7700	за 2011 г.	79 661	115 842	4 646	(121 104)	(166)	-	78 879
в том числе:									
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2012 г.	43 386	44 966	-	(43 386)	-	-	44 966
	7720	за 2011 г.	34 872	43 386	-	(34 872)	-	-	43 386
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2012 г.	5 305	8 966	-	(5 305)	-	-	8 966
	7730	за 2011 г.	2 884	5 305	-	(2 884)	-	-	5 305
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2012 г.	12 122	12 062	-	(12 122)	-	-	12 062
	7740	за 2011 г.	8 341	12 122	-	(8 341)	-	-	12 122
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2012 г.	3 429	3 649	-	(3 429)	-	-	3 649
	7760	за 2011 г.	2 602	3 429	-	(2 602)	-	-	3 429
в том числе:									
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2012 г.	3 429	3 281	-	(3 429)	-	-	3 281
	7761	за 2011 г.	2 602	3 429	-	(2 602)	-	-	3 429

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2012 г.	-	368	-	-	-	-	368
	7762	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7669	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7769	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7670	за 2012 г.	11 787	51 762	3 744	(55 820)	-	-	11 473
расчеты с поставщиками, арендодателями	7770	за 2011 г.	29 140	43 809	4 509	(65 671)	-	-	11 787
	7680	за 2012 г.	2 850	7 248	134	(5 777)	-	-	4 453
прочая краткосрочная задолженность	7780	за 2011 г.	1 822	7 791	137	(6 734)	(166)	-	2 850
в том числе:									
расчеты с подотчетными лицами	7671	за 2012 г.	5	273	-	(240)	-	-	38
	7771	за 2011 г.	2	5	-	(2)	-	-	5
	7672	за 2012 г.	2 845	6 975	134	(5 537)	-	-	4 415
расчеты с прочими кредиторами	7772	за 2011 г.	1 820	7 786	137	(6 732)	(166)	-	2 845

1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
	7691	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2012 г.	399 884	538 076	5 034	(567 979)	(99)	x	x	373 640
	7001	за 2011 г.	239 641	477 935	4 728	(322 243)	(177)	x	x	399 884
Задолженность по депозитам и премиям перед перестраховщиками	7801	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	x	-
	7802	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2012 г.	-	280 000	547	-	-	-	-	280 547
	7920	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
кредиты	7911	за 2012 г.	-	280 000	547	-	-	-	-	280 547
	7921	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
кредиты	7931	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и депозиты перестраховщиков

0710005 с. 10

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

0710005 с. 11

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2012 г.	30 661	9 268	-	39 929
	6700	за 2011 г.	22 443	8 307	(89)	30 661
в том числе:	6601	за 2012 г.	30 661	9 268	-	39 929
Обязательное личное страхование пассажиров(туристов,экскурсантов)воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта	6701	за 2011 г.	22 443	8 307	(89)	30 661

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	-	89
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	89
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	-	-
противоподавковых 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	-	-

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестраховование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестраховование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестраховование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но заявленным страховым случаям	8114	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2012 г.	2 313 098	(502 926)	1 810 172	(221 066)	1 153	(219 913)	2 092 032	(501 773)	1 590 259
в том числе:	8220	за 2011 г.	2 245 680	(326 782)	1 918 898	67 418	(176 144)	(108 726)	2 313 098	(502 926)	1 810 172
резерв незаработанной премии	8121	за 2012 г.	1 159 342	(275 802)	883 540	5 125	(71 412)	(66 287)	1 164 468	(347 215)	817 253
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8221	за 2011 г.	1 009 896	(185 900)	823 996	149 446	(89 902)	59 544	1 159 342	(275 802)	883 540
	8122	за 2012 г.	709 847	(178 082)	531 765	(18 712)	51 488	32 776	691 135	(126 594)	564 541
	8222	за 2011 г.	594 754	(92 999)	501 755	115 093	(85 083)	30 010	709 847	(178 082)	531 765
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2012 г.	230 401	(49 042)	181 359	(94 522)	21 077	(73 445)	135 878	(27 964)	107 914
	8223	за 2011 г.	290 275	(47 883)	242 392	(59 874)	(1 159)	(61 033)	230 401	(49 042)	181 359
стабилизационный резерв	8124	за 2012 г.	213 411	X	213 411	(112 957)	X	(112 957)	100 454	X	100 454
	8224	за 2011 г.	350 658	X	350 658	(137 247)	X	(137 247)	213 411	X	213 411
иные страховые резервы	8125	за 2012 г.	97	-	97	-	-	-	97	-	97
	8225	за 2011 г.	97	-	97	-	-	-	97	-	97
Итого страховые резервы	8100	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8200	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	34 119	73 300	(65 110)	(685)	41 624
в том числе:						
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	8301	34 119	73 300	(65 110)	(685)	41 624
	8302	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	5 002 233	4 328 666
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(5 125)	(149 446)
Заработанные страховые премии - всего	8430	4 997 108	4 179 220
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(531 244)	(509 497)
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	71 412	89 902
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	4 537 276	3 759 625

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	3 628 811	2 984 047
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	(135 408)	(106 562)
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(134 348)	(106 397)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	(1 060)	(165)
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	3 493 403	2 877 485
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(200 083)	(58 678)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(200 083)	(58 678)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	3 293 320	2 818 807
Возврат страховых премий (взносов)	8560	40 555	31 175
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	(8 061)	(5 777)
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	97 390	72 993
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	53 681	40 895
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	609	962
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	25 392	14 861
другие расходы по урегулированию убытков	8579	17 708	16 275
Изменение резервов убытков - всего	8580	(113 234)	55 219
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	(18 712)	115 093
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	(94 522)	(59 874)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	72 565	(86 242)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	51 488	(85 083)
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	21 077	(1 159)
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	3 382 535	2 886 175

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

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
	8600	24 429	18 158
Отчисления от страховых премий - всего			
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	11 251	9 851
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	3 910	-
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	9 268	8 307
из них:			
обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта)	8651	9 268	8 307

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

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

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	3а 2012 г.		3а 2011 г.	
		2	3	4	4
Аквизиционные расходы - всего	8740		754 989		602 548
в том числе:					
вознаграждение страховым агентам	8741		414 440		291 278
вознаграждение страховым брокерам	8742		8 527		8 335
расходы на рекламу	8743		4 328		7 714
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	8744		233 293		200 492
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	8745		21 292		23 759
стоимость использованных бланков строгих отчетов (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746		4 619		3 337
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747		31		51
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748		12 575		16 852
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8749		55 884		50 730
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750		(19 715)		(5 897)
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760		735 274		596 651

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

0710005 с.17

Наименование показателя	Код строки	3а 2012 г.	3а 2011 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8800	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по 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	-	-

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

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	3а 2012 г.	3а 2011 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни -	9100	699 734	1 291 735
всего	9110	-	5 991
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9111	-	5 991
из них:	9112	-	-
дивиденды от вложений в акции	9120	70 323	84 396
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)			
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)			
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	42 926	56 404
доходы по облигациям	9122	27 397	27 992
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	33 379	20 890
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы по предоставленной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9160	572 762	1 124 227
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций			
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	572 762	1 124 227
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) в результате корректировки оценки	9170	23 270	56 231
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9180	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9190	-	-
иные доходы по инвестициям			
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни -	9200	595 181	1 364 803
всего	9210	1 788	232
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9220	570 700	1 131 570
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций			
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	570 700	1 131 570
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) в результате корректировки оценки	9230	11 539	209 053
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9240	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9250	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9290	11 154	23 948
иные расходы по инвестициям			

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

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
I	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего	9310	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед 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 (леглопользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни - всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тангемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
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	-	-

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

0710005 с. 20

Наименование показателя		Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1		2	3	4
9400			90 385	50 314
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего				
в том числе:				
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоплате численным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования				
9410		335		47
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования				
9420		-		-
списанная кредиторская задолженность перед участниками договора страхования				
9430		-		-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков - участников договора страхования				
9440		-		-
поступления в виде возмещенных страховых выплат, в том числе изысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке				
9450		2 453		1 436
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		6 627		7 967
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		21 204		16 234
из них:				
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда				
9481		11 435		8 133
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего				
9482		9 769		8 101
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни				
9490		59 766		24 630
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего				
9500		171 988		152 580
в том числе:				
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоплате численным) страховым премиям по договорам перестрахования				
9510		-		-
тантёмы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования				
9520		982		-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования				
9530		909		-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни				
9540		-		-
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)				
9550		91 464		88 867
списания нерезальной к взысканию задолженности лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных ответственность, указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований				
9560		-		-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего				
9570		27 517		26 456
из них:				
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда				
9571		18 432		15 963
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего				
9572		9 085		10 493

1 иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2 9590	3 51 116	4 37 257
---	-----------	-------------	-------------

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		2	3	4
Управленческие расходы - всего		9600	447 643	392 042
в том числе:				
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		9601	324 387	263 098
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения		9602	21 140	13 825
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения		9603	17 402	26 602
транспортные расходы		9604	3 163	2 805
командировочные расходы		9605	9 893	9 604
представительские расходы		9606	88	-
информационные и консультационные услуги		9607	8 032	8 775
аудиторские услуги		9608	2 653	3 082
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности		9609	8	9
услуги клиринга		9610	-	-
услуги связи		9611	5 829	7 167
услуги страховых актуариев		9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"		9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков		9614	325	329
материальные затраты		9615	9 415	7 851
прочие управленческие расходы		9619	45 308	48 895
Прочие доходы - всего		9620	757 174	1 538 794
в том числе:				
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям		9621	1 108	308 888
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации		9622	-	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.		9623	249	204
другие доходы		9629	755 817	1 229 702
Прочие расходы - всего		9630	776 582	1 490 178
в том числе:				
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям		9631	1 470	135 203
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.		9632	75	53
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т.п.)		9633	1 247	1 133
проценты по долговым обязательствам		9634	547	-
другие расходы		9639	773 243	1 353 789

8.8. Расходы по элементам затрат

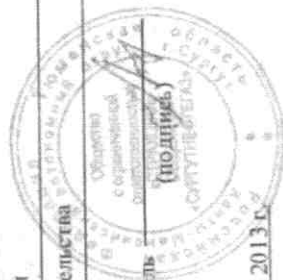
0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	24 768	23 010
Затраты на оплату труда	9652	597 881	493 222
Отчисления на социальные нужды	9653	121 855	99 441
Амортизация	9654	28 823	22 375
Прочие затраты	9659	559 367	448 382
ИТОГО	9650	1 332 694	1 086 430

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

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

Урюпин Вячеслав Алексеевич
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Лелгард Оксана Леонидовна

(расшифровка подписи)

"18" Марта 2013 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о прибылях и убытках страховщика (текстовая форма) за 2012 год.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Сургутнефтегаз» создано 5 декабря 1996 года, государственный регистрационный номер 06-8310. Основной целью деятельности Общества является извлечение прибыли, удовлетворение страховых и связанным с ними потребностей предприятий, учреждений, организаций, граждан и их объединений.

В соответствии с предметом деятельности и действующим законодательством Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- Осуществление всех разрешенных уполномоченным государственным органом РФ и за рубежом на основании выданных лицензий на право осуществление страховой деятельности;

- Перестрахование в соответствии с условиями выданной лицензии на право осуществление страховой деятельности;

- Оказание информационных и консультационных услуг по страховой деятельности и исследованию положения на рынке страхования.

Общество вправе осуществлять любые иные виды деятельности, за исключением запрещенных законом.

Участником Общества является:

- ОАО «Сургутнефтегаз» - доля участия в уставном капитале 99,97%;

- «Лизинг Продакшн» - доля участия в уставном капитале 0,03%.

Местонахождение Общества – Тюменская область, ХМАО-Югра, г.Сургут, ул.Лермонтова 9/1. Руководство Обществом осуществляет генеральный директор Урюпин Вячеслав Алексеевич.

На отчетную дату Обществом открыто 30 филиалов.

2. Сведения о лицензии (лицензиях) страховщика.

Федеральной службой по финансовым рынкам выданы Обществу Лицензии С №3127 86 от 13.12.2011 на право осуществления страховой деятельности и П №3127 86 от 13.12.2011 на право осуществления перестрахования.

ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз» в соответствии с лицензией заключает договоры страхования по следующим видам страхования:

- 1) Страхование от несчастных случаев и болезней.

- 2) Медицинское страхование.

- 3) Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта).

- 4) Страхование средств железнодорожного транспорта.

- 5) Страхование средств воздушного транспорта.

- 6) Страхование средств водного транспорта.

- 7) Страхование грузов.

- 8) Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных).

9) Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.

10) Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств.

11) Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

12) Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта.

13) Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта.

14) Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

15) Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров.

16) Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

17) Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

18) Страхование предпринимательских рисков.

19) Страхование финансовых рисков.

За отчетный период начислено брутто страховых премий в сумме 5 002 233 тыс.руб.;

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

Финансово-хозяйственную деятельность контролирует учредитель Общества ОАО «Сургутнефтегаз». Собранием участников Общества утверждена ревизионная комиссия в составе: Пятова Г.Н., Аристова Е.А., О.И.Тарасова. Главный бухгалтер Общества Ленгард Оксана Леонидовна. По итогам года актуарную оценку принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) производит начальник отдела актуарных расчетов Коновалов Вячеслав Борисович.

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

Общество с ограниченной ответственностью акции не выпускает в силу организационно-правовой формы, соответственно Общество не является эмитентом на рынке ценных бумаг.

5. Рейтинги, присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами (при наличии).

В 2012 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ранее присвоенный Обществу рейтинг (А+). Эксперты отмечают высокую надежность, ликвидность и диверсификацию инвестиционного портфеля, надежную перестраховочную защиту, низкие значения доли вложений в аффилированные объекты инвестиций, отношения дебиторской и кредиторской задолженности к активам, а также низкие расходы на ведение

дела. Кроме того, отмечен высокий размер фактической маржи платежеспособности, высокая стабильность страхового портфеля и развитая организационная структура.

6. Сведения об участии в объединениях субъектов страхового дела, членом которых является страховщик.

Общество является членом: Всероссийского Союза страховщиков (ВСС), Ассоциации Страховщиков топливно-энергетического комплекса (АСТЭК), Российской ассоциации авиационных и космических страховщиков (РААКС), Ассоциации экологического страхования (АЭКОС), Национальной ассоциации страховщиков атомной отрасли (НАСАО), Российского союза автостраховщиков (РСА), Национального союза страховщиков ответственности (НССО).

7. Операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата страховщика.

Основные показатели, повлиявшие на финансовый результат Общества являются страховые выплаты в размере 3 669 366 тыс. руб. – по отношению к начисленным взносам составляет 73,35 %.

По финансовым вложениям получена прибыль:

в том числе

– проценты по государственным, муниципальным и корпоративным бумагам составили 72 354 тыс. руб.;

- от реализации и гашения ЦБ – 1 052 тыс.руб.;

- проценты по депозитным счетам – 65 565 тыс. руб.;

- получены дивиденды по акциям – 6 553 тыс. руб.;

- от переоценки ЦБ – 10 992 тыс.руб.

Произведены расходы:

-начислено вознаграждение управляющей компании в ДУ, депозитарные услуги в размере 2 672 тыс. руб.,

Всего от инвестиционной деятельности получено прибыли 153 844 тыс. руб.

Расходы на ведение страховых операций (нетто-перестрахование) и содержание аппарата управления Обществом, составили 1 386 668 тыс. руб. из них наибольший удельный вес расходов составляет «расходы на оплату труда» и «отчисления во внебюджетные фонды» 680 590 тыс. руб. или 49,08%, списание дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования в связи с неоплатой очередных взносов, с отказом от страхования или изменением условий составляет 91 464 тыс. руб. – или 6,6%. Все расходы на содержание Общества производились по утвержденному учредителем финансовому плану на 2012 год.

Анализ платежеспособности

Показатель текущей платежеспособности рассчитывался как отношение суммы показателей убытков нетто-перестрахование и расходов по страхованию операций нетто перестрахование к показателю страховых премий нетто-перестрахование и показывает, какая часть страховых премий идет на оплату убытков и расходов на ведение страховых операций.

№п/п	на 01.01.2012	на 31.12.2012
1. Страховые премии нетто-перестрахование	3 819 168	4 470 989

2. Оплаченные убытки нетто-перестрахование	2 950 767	3 461 222
3. Расходы на ведение дела нетто-перестрахование	612 762	767 037
4. Показатель текущей платежеспособности	93,31	94,57

Данный показатель ухудшился по сравнению с прошлым годом.

Показатель деловой активности рассчитывается как отношение страховых брутто премий к совокупной величине активов и показывает число оборотов приносящих доход.

№п/п	на 01.01.2012	на 31.12.2012
1. Страховые премии в т.р.	4 328 666	5 002 233
2. Размер активов в т.р.	3 844 347	3 920 255
3. Показатель деловой активности	1,13	1,28

Показатель деловой активности достаточно высокий, активы, приносящие доход в течение года прошли полный оборот.

При анализе эффективности инвестиционных вложений использовались следующие показатели:

Показатель доходности инвестиционных активов;

Показатель доли инвестиционных активов;

Показатель достаточности покрытия страховых резервов инвестиционными активами и денежными средствами.

Показатель доходности инвестиционных активов рассчитывается как отношение суммы показателей доходов по инвестициям к показателю среднего размера инвестиционных активов и показывает, какова доходность единицы инвестиционных активов Общества.

%п/п	на 01.01.2011	на 31.12.12
1. Доходы по инвестициям в тыс.руб.	2 443 262	1 385 215
2. Средний размер инвестиционных активов в тыс.руб.	2 118 388	2 232 604
3. Показатель доходности	115,30	62,04

Из таблицы видно, что данный показатель ухудшился по сравнению с 2011 годом.

Показатель доли инвестиционных активов рассчитывается как отношение показателя инвестиционных активов к показателю размера активов и показывает, какую долю инвестиционные активы составляют в суммарной величине активов.

%п/п	на 01.01.2012	на 31.12.2012
1. Размер активов в тыс. руб.	3 844 347	3 920 255
2. Размер инвестиционных активов в тыс.руб.	2 118 388	2 232 604
3. Доля инвестиционных активов %	55,10	56,95

Из таблицы видно, что более половины активов составляют инвестиционные активы. По сравнению с прошлым годом небольшой прирост.

Показатель достаточности покрытия страховых резервов инвестиционными активами и денежными средствами рассчитывается, как отношение суммы показателей размера инвестиционных активов и денежных средств к показателю размера страховых резервов и показывает полностью или частично страховые резервы покрыты инвестиционными активами и денежными средствами.

%п/п	показатель	на 01.01.2012	на 31.12.2012
1.размер инвестиционных активов в тыс.руб.		2 118 388	2 232 604

2.денежные средства тыс.руб.	28 933	38 293
3.размер страховых резервов тыс.руб.	2 313 098	2 092 032
4.достаточность покрытия страховых резервов инвестиционными активами	92,83	108,5

Данный показатель на 2012 год показывает о достаточности покрытия страховых резервов инвестиционными активами.

В анализе показателей ликвидности и рентабельности использованы следующие показатели:

- Коэффициент комплексной ликвидности
- Коэффициент срочной ликвидности
- Коэффициент рентабельности капитала

Коэффициент комплексной ликвидности рассчитывается как отношение суммы инвестиционных активов (кроме вложения в УК других организаций), денежных средств за минусом дебиторской задолженности к сумме страховых резервов, кредиторской задолженности и займов и показывает насколько страховые резервы, кредиторская задолженность, займы и кредиты покрыты ликвидными активами.

%п/п показатель	на 01.01.2012	на 31.12.2012
1. инвестиционные активы в тыс.руб.	2 118 388	2 232 604
2. в т.ч. в УК других организаций в тыс.руб.	2 503	2 503
3.денежные средства в тыс.руб.	28 933	38 293
4. дебиторская задолженность в тыс.руб.	583 014	511 718
5. страховые резервы в тыс.руб.	2 313 098	2 092 032
6. заемные средства в тыс.руб.	-	280 547
7. кредиторская задолженность в тыс.руб.	399 883	373 641
8. коэффициент комплексной ликвидности	57,57	63,97

Из таблицы видно, что коэффициент комплексной ликвидности ниже 100%, но по сравнению с 2011 годом улучшился.

Коэффициент срочной ликвидности рассчитывается, как отношение суммы денежных средств и стоимости государственных и муниципальных ценных бумаг к объему страховых резервов и показывает на сколько резервы покрыты высоко ликвидными активами.

№ п/п показатель	на 01.01.2012	на 31.12.2012
1. денежные средства в т.ч. депозиты в тыс.руб.	484260	928 504
2. государственные и муниципальные ценные бумаги в тыс.руб.	699 962	642 061
3. страховые резервы в тыс.руб.	2 313 098	2 092 032
4. коэффициент срочной ликвидности	51,2	75,07

Коэффициент срочной ликвидности улучшился по сравнению с 2011 годом.

Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение годовой прибыли к величине капитала (сумма показателей уставного капитала и добавочного капитала) и показывает, сколько прибыли приносят каждые 100 рублей капитала.

%п/п показатель	на 01.01.2012	на 31.12.2012
1. прибыль до налогообложения	-	32 131
2. размер капитала в т.р.	760 094	1 040 094
3. коэффициент рентабельности	-	3,09

В 2011 году был получен убыток и коэффициент рентабельности не рассчитывался. В 2012 году на каждые 100 рублей капитала получена прибыль в размере 3 руб. 09 коп.

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

В учетной политике предусмотрены методические принципы учета:

- Учет оборудования к установке (оборудования, требующего монтажа);

- Учет основных средств;
- Учет нематериальных активов;
- Учет материально-производственных запасов;
- Учет бланков строкой отчетности;
- Учет расходов будущих периодов;
- Учет финансовых вложений;
- Учет денежных средств на счетах в банках и в кассе;
- Учет Кредитов и займов;
- Оценочные обязательства;
- Учет страховых операций;
- Учет резервов, возникающих в следствии страховой деятельности;
- Учет доходов;
- Учет расходов;
- Учет расчетов по налогу на прибыль;
- Оценочные резервы.

В Обществе разработано Положение в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 года №51н. Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется согласно Порядку определения доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденному генеральным директором Общества 25.11.2005 года и согласованными с органами надзора.

В Обществе формируются следующие виды страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков:
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- стабилизационный резерв (СР);
- резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в последующие годы (далее стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Расчет РНП по договорам страхования, относящимся к учетным группам 1,2,5,6,7,10,11,12,13,13.1,14,15,16,17,18 производится методом "pro rata temporis"

Расчет РНП по договорам страхования, относящимся к учетным группам 3,4,8,9 производится методом "1/8", при этом срок действия договоров страхования принимается равным одному и более кварталам.

Расчет РНП по договорам, принятым в перестрахование (ретроцессию), производится следующими методами:

- по пропорциональным факультативным договорам - аналогично договорам страхования по соответствующей учетной группе;
- по пропорциональным облигаторным договорам, условиями расчетов по которым предусмотрено представление бордеро премий - аналогично договорам страхования по соответствующей учетной группе;
- по пропорциональным облигаторным договорам, условиями расчетов по которым не предусмотрено представление бордеро премий - методом "1/8";

Расчет РНП по договорам перестрахования, относящимся к учетной группе 19, производится методом "1/8", при этом срок действия договоров страхования принимается равным одному и более кварталам.

Расчет РЗУ по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, относящимся к учетным группам 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,13.1,14,15,16,17,18,19 производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26,26.1,27 Правил.

Расчет РЗУ производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина РЗУ определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Расчет РПНУ по учетным группам 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,13.1,14,15,16,17,18,19 производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 29,30 Правил.

Расчет РПНУ производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

При расчете РПНУ по учетным группам 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11 рассматриваются данные наступления убытков (период оплаты (развития) за 12 периодов, предшествующих отчетной дате, по учетным группам 12,13,13.1,14,15,16,17,18,19 за 20 периодов, предшествующих отчетной дате.

Величина РПНУ определяется путем суммирования резервов произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Расчет СР по учетным группам 6,7,10,12,14,15 производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 36 Правил.

Расчет СР по дополнительным учетным группам 11.5, 11.6 производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 36 Правил, с отчетной даты 1 января 2004 года.

Расчет СР по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств производится в обязательном порядке по учетной группе 13.1 в соответствии с методом, изложенным в пунктах 41-45 Правил.

9. Информация о проверке адекватности страховых резервов на основе анализа будущих потоков.

В целях проверки адекватности страховых резервов использовался «gun-off» анализ фактически реализовавшегося резерва по предыдущим отчетным датам и сравнение получившегося значения с опытом реализации резерва прошлых лет. При этом крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа. При выявлении изменений в динамике развития убытков или величине убытков за базу расчета берется период со статистически однородными данными. Анализ достаточности брутто и нетто-резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, представлен в таблице ниже.

	2008	2009	2010	2011	2012
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Оценка итоговых затрат на страховые выплаты:					
в конце года, в котором наступил убыток	2 602 465	2 379 193	3 148 627	3 228 338	3 600 987
через год	2 446 899	2 422 263	3 059 883	3 241 054	0
через два года	2 442 857	2 355 121	3 025 550	0	0
через три года	2 439 636	2 348 296	0	0	0
через четыре года	2 430 541	0	0	0	0
Текущая оценка кумулятивных убытков	2 430 541	2 348 296	3 025 550	3 241 054	3 600 987
Кумулятивные выплаты на настоящий момент	2 422 395	2 335 778	2 993 742	3 081 107	3 017 097
Величина неурегулированных обязательств	8 146	12 518	31 808	159 947	583 890

Кроме того произведен расчет резерва не истекшего риска, как максимум из нуля и разницы между суммой ожидаемой величиной будущих убытков и расходов на их урегулирование и резервом незаработанной премии. Полученное значение резерва не истекшего риска равно нулю.

10. Анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования, перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под убытки страховыми резервами (резерв убытков).

Приведенная ниже таблица показывает, как изменяется стоимость урегулированных убытков в течение одного, двух и т.д. кварталов после наступления страхового события (суммы в таблице представляют отношение суммы выплаченных кумулятивных претензий к концу следующего периода развития к сумме кумулятивных претензий, выплаченных на конец текущего периода развития).

Период развития

Период наступления	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1 Квартал 2008 г.	2,0	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
2 Квартал 2008 г.	1,8	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	
3 Квартал 2008 г.	1,6	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0		
4 Квартал 2008 г.	1,5	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0			
1 Квартал 2009 г.	1,9	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0				
2 Квартал 2009 г.	1,8	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0					
3 Квартал 2009 г.	1,6	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0						
4 Квартал 2009 г.	1,9	1,2	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0							
1 Квартал 2010 г.	3,0	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0								
2 Квартал 2010 г.	2,2	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0									
3 Квартал 2010 г.	1,7	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0										
4 Квартал 2010 г.	1,6	1,1	1,0	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0											
1 Квартал 2011 г.	2,3	1,1	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0												
2 Квартал 2011 г.	2,4	1,1	1,1	1,0	1,0	1,0													
3 Квартал 2011 г.	1,7	1,1	1,0	1,0	1,0														
4 Квартал 2011 г.	1,7	1,2	1,0	1,0															
1 Квартал 2012 г.	2,4	1,2	1,1																
2 Квартал 2012 г.	2,3	1,1																	
3 Квартал 2012 г.	1,8																		

Из полученных данных видно, что большая часть убытков урегулируется в течение четырех кварталов наступления, длинных «хвостов» при урегулировании страховых событий не наблюдается.

11.Информация по сегментам.

Наименование	Код по ОКАТО	Страховые взносы, тыс.руб.	%	Страховые выплаты, тыс.руб.	%
Итого		4 841 997	100,00	3 561 455	100,00
в том числе по субъектам Российской Федерации:					
Алтайский край	01	51810	1,07	25887	0,73
Краснодарский край	03	32182	0,66	28835	0,81
Красноярский край	04	27344	0,56	15296	0,43
Волгоградская область	18	54511	1,13	41585	1,17
Нижегородская область	22	70577	1,46	38118	1,07
Иркутская область	25	10788	0,22	1660	0,05
Калининградская область	27	5546	0,11	1280	0,04
Тверская область	28	35047	0,72	18453	0,52
Кемеровская область	32	44677	0,92	8616	0,24
Самарская область	36	121873	2,52	94313	2,65
город Санкт - Петербург	40	199264	4,12	169670	4,76
Ленинградская область	41	378376	7,81	294726	8,28
Липецкая область	42	25055	0,52	19042	0,53
город Москва	45	486749	10,05	280793	7,88
Мурманская область	47	0	0,00	161	0,00
Новгородская область	49	3756	0,08	1498	0,04
Новосибирская область	50	23184	0,48	10537	0,30
Омская область	52	15674	0,32	8350	0,23
Орловская область	54	4026	0,08	1225	0,03
Пермский край	57	22842	0,47	9007	0,25
Псковская область	58	13067	0,27	10874	0,31
Ростовская область	60	29078	0,60	10495	0,29
Свердловская область	65	85610	1,77	62251	1,75
Смоленская область	66	6608	0,14	1715	0,05
Тамбовская область	68	12	0,00	0	0,00
Томская область	69	16030	0,33	10192	0,29
Тульская область	70	1	0,00	0	0,00
Тюменская область	71	2812004	58,08	2198189	61,72
Челябинская область	75	84432	1,74	90862	2,55
Ярославская область	78	36869	0,76	36419	1,02
Республика Башкортостан	80	17603	0,36	7641	0,21
Республика Татарстан	92	126862	2,62	63453	1,78
Удмуртская Республика	94	0	0,00	231	0,01
Чувашская Республика - Чувашия	97	540	0,01	71	0,00

Из таблицы видно, что по сбору страховых премий лидирует Тюменская область – 58,08% всех страховых премий по прямому страхованию, второе место Москва – 10,05%, третье место Ленинградская область – 7,81%, четвертое место Санкт – Петербург – 4,12%, пятое место Республика Татарстан – 2,62%, шестое место Самарская область – 2,52%,

остальные субъекты РФ занимают менее 2% от общих страховых премий. По выплатам также лидирует Тюменская область 61,72%.

12. Информация по прекращаемой деятельности.

Информация по данному разделу отсутствует.

13. События после отчетной даты.

Информация по данному разделу отсутствует.

14. Информация об условных обязательствах и условных активах, их характеристика.

Общество в 2012 году сформировало два резерва:

- резерва предстоящих отпусков;
- резерв сомнительных долгов.

Признаками оценочного обязательства обладает обязанность Общества по оплате предстоящих отпусков, а именно:

- обязательство имеет неопределенный момент исполнения (зависит от воли работника с учетом графика отпусков);
- обязательство имеет неопределенную величину исполнения (к моменту исполнения обязательства величина среднедневного заработка работника подвержена изменению);

- обязательство существует на отчетную дату (возникает из ТК РФ и других нормативных актов в пределах минимальной продолжительности ежегодного основного и дополнительного отпуска, в остальных случаях возникает на основании договора);

- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, основано на гарантиях согласно ТК РФ (оплата ежегодного отпуска осуществляется из собственных средств Общества);

- величина оценочного обязательства может быть обосновано оценена (алгоритм расчета оплаты отпусков основан на нормативных документах).

Учетной политикой Общества на 2012 год предусмотрено создание резерва предстоящих отпусков. Отчисления в резерв производится ежемесячно. Плановый процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков, включая взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату отпусков с учетом суммы страховых взносов без учета суммы предполагаемых отпускных.

В Учетной политике Общества на 2012 год предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам. Факты хозяйственной деятельности, оцененные Обществом в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность имеется в части требования Общества к КБ «Московский Капитал» на сумму 10 577 тыс.

руб. В январе 2009 года у данного банка была отозвана лицензия. В котором у Общества был размещен депозит на сумму 10 000 руб. решением Арбитражного суда г. Москвы от 30.04.2009 года (резолютивная часть решения объявлена 23.04.2009 года) по делу №40-12656/09-44-29 Б Банк признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство. Общество включено в реестр требований кредиторов КБ «Московский капитал» (ООО) суммы в размере 10 574 тыс. руб. – основной долг и проценты.

По данному долгу был начислен резерв сомнительных долгов в размере 100 % от долга. В настоящее время в отношении банка процедура банкротства не завершена.

15. Информация о формировании фонда предупредительных мероприятий и направлениях использования его средств.

В Обществе формируется резерв для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев на транспорте на основании разработанного в Обществе Положения о порядке формирования и использования резерва предупредительных мероприятий по обязательному личному страхованию пассажиров всех видов транспорта, утвержденного генеральным директором Общества 27 февраля 2001 года. На 31.12.2012 года в Обществе сформирован резерв предупредительных мероприятий в размере 39 929 тыс.руб.

16. Информация о связанных сторонах.

Информация по операциям между связанными сторонами, которые нашли отражение в отчетности за 2012 год, представлена в разрезе участников Общества.

ОАО «Сургутнефтегаз» является учредителем Общества, доля участия в уставном капитале которого составляет 99,97%. 17 декабря 2012 года общим собранием Участников Общества принято решение №20 увеличить уставной капитал Общества денежными средствами в сумме 280 000 тыс. руб.

В 2012 году между Обществом и ОАО «Сургутнефтегаз» были заключены договора страхования, страховая премия (взносы) составляют 1 577 489 тыс. руб., произведено выплат на сумму 1 495 051 тыс. руб.

ОАО «Сургутнефтегаз» и его структурные подразделения заключили с Обществом договора: на аренду помещения, на перечисление страховых взносов, удержанных по договорам заключенными с сотрудниками ОАО «Сургутнефтегаз», на оказание услуг связи, на аренду помещений под пункты продаж, на услуги по защите государственной тайны, на услуги по уборке территории от снега, на услуги по содержанию здания по ул. Энтузиастов 52/1 – всего на сумму 23 635 тыс. руб. оплачено 21 937 тыс. руб. Текущая задолженность погашена в январе 2013.

Протоколом №18 от 14.12.2012 года на внеочередном общем собрании Участников Общества принято решение: «Часть нераспределенной прибыли Общества прошлых лет в размере 280 000 тыс. руб. распределить между участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества». ОАО «Сургутнефтегаз» получил дивидендов в размере 279 992 тыс.руб, ООО «Лизинг продакшн» в размере 76 тыс.руб.

Также Общество является единственным учредителем для ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз» - жизнь». Между Обществом и дочерним Обществом в течение 2012 года были произведены следующие операции по страхованию: страхование от несчастных случаев работников Общества; заключен договор на добровольное медицинское страхование. Общая сумма премий по договорам составляет 2 252 тыс. руб., оплачено полностью.

Между Обществом и ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз - жизнь» заключен агентский договор, в рамках данного договора услуги оплачены полностью. ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз - жизнь» арендовало у Общества часть помещений под офис по ул. Нефтяников д.7 и по ул. Лермонтова д. 9/1. С января по декабрь по договорам аренды оказано услуг на сумму 1 029 тыс. руб. оплачено 998 тыс. руб. Все расчеты производились денежными средствами. В январе 2013 года вся задолженность погашена полностью денежными средствами.

В 2012 году Обществом принято решение об увеличении уставного капитала ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз» - жизнь», увеличение денежными средствами в сумме 116 000 тыс.руб. Других операций в течение года между ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз» и ООО «Страховым обществом «Сургутнефтегаз - жизнь» не производилось».

17. Информация о существенных ошибках.

Информация по данному разделу отсутствует.

18. Информация о реорганизации страховщика.

Общество не производило реорганизацию.

19. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития страховщика.

- Сохранение рыночной доли сборов премии.
- Рост капитализации компании.
- Повышение эффективности инвестиционной деятельности.
- Сбалансированность страхового портфеля. Увеличение доли корпоративного страхования.
- Контроль уровня убыточности и сроков выплат.
- Повышение экономической эффективности работы филиальной сети. Усиление позиции действующих филиалов, увеличение доли рынка в регионах присутствия филиалов.
- Усовершенствование системы подготовки и обучения кадров.
- Развитие агентской сети в регионах.
- Развитие партнерского канала продаж на федеральном уровне.
- Развитие прямого канала продаж (организация деятельности Контакт-центра).

- Повышение лояльности страхователей посредством внедрения новых программ лояльности, улучшением сервиса при обслуживании, мотивации сотрудников.
- Повышение уровня знания бренда в приоритетных регионах.

Мероприятия Общества направлены на развитие прямого канала продаж (организация продаж через Контакт-центр – по телефону и на сайте компании), реализация проекта с ОАО «РЖД» по продаже полисов страхования пассажиров от несчастных случаев, дальнейшее развитие сотрудничества с Группой компаний «ЮТэйр», в том числе по продаже полисов страхования авиапассажиров.

20. Система внутреннего контроля.

В Обществе создан отдел внутреннего контроля.

Отдел внутреннего контроля Общества осуществляет функции по внутреннему контролю деятельности подразделений Общества и обособленных подразделений Общества, соблюдения ими требований страхового законодательства и нормативных документов Общества, выявлению и предотвращению нарушений установленных правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и подтверждения достоверности данных содержащихся в финансовых документах Общества.

Согласно утвержденному графику, сотрудники отдела внутреннего контроля выезжают на проверку деятельности филиалов Общества, что позволяет контролировать и предотвращать нарушения ведения бухгалтерского учета и отчетности филиалов Общества.

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

На начало 2011 применен ретроспективный метод, проведена инвентаризация неиспользованных работниками на начало 2011 года дней отпуска, начислен отложенный налоговый актив в сумме 6 181 тыс. руб. Перенесена сумма отпускных со счета 97 «Расходы будущих периодов» в сумме 193 тыс. руб. на счет резерва предстоящих отпусков. Всего резерв сформирован в сумме 30 709 тыс. руб. Нераспределенная прибыль по состоянию на начало 2011 года уменьшилась на сумму 24 721 тыс. руб.

Общество 20 декабря 2012 года заключил краткосрочный кредитный договор № С28968/32 с ЗАО «Сургутнефтегазбанк» под 6,5% годовых в сумме 280 000 тыс.руб. Цель кредита выполнение обязательств перед учредителями по выплате дивидендов, так как собственные денежные средства размещенные в депозитах на тот момент не гасились.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



В.А.Урюпин

О.Л.Ленгард

18.03.2013



Саморегулируемая Организация Аудиторов
Некоммерческое Партнерство
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 362-Ю

ООО «Росэкспертиза»

является членом
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»
в соответствии с решением
Совета РКА от 23 апреля 2007 года

Основной регистрационный номер
в Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10205006556

Председатель Центрального Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Н.С. Мельникова

