

**Страховое закрытое
акционерное общество
«Союзник»**

Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности за 2010 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: СТРАХОВОЕ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СОЮЗНИК»

Место нахождения: 105064 Российская Федерация, г. Москва, ул. Земляной вал, д.9, этаж 6

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года № 1027700116168. Выдано 28 августа 2002 года Управлением МНС России по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации СЗАО «Союзник» № 476.527. Выдано Московской регистрационной палатой 9 августа 1993 года.

Лицензия на право проведения страховой деятельности С № 1580 77 выдана 18 декабря 2007 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Страхового закрытого акционерного общества «Союзник»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Страхового закрытого акционерного общества «Союзник» (далее – «Общество») состоящей из:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:
 - Отчета об изменениях капитала за 2010 год;
 - Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
 - Приложения к бухгалтерскому балансу за 2010 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и 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 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. 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 аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Страхового закрытого акционерного общества «Союзник» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

Партнер

ЗАО «Делой и Туш СНГ»



Плуталова Светлана Евгеньевна
доверенность от 17 августа 2010 года

5 мая 2011 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2010 г.

Страховая организация	СЗАО «СОЮЗНИК»	Форма № 1-страховщик по ОКУД	КОДЫ
Регистрационный номер страховщика		Дата (год, месяц, число)	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика			10 12 31
Вид деятельности	страхование	по ОКПО	11337317
Организационно – правовая форма / форма собственности	закрытое акционерное общество / совместная частная и иностранная собственность	по ЕГРССД	1580
		ИНН	7702032937
		по ОКВЭД	66.03
Единица измерения:	тыс. руб.	по ОКОПФ / по ОКФС	67 34
Местонахождение (адрес)	119180, г. Москва, Якиманская наб., д. 2	по ОКЕИ	384

Дата утверждения	30.03.2011
Дата отправки (принятия)	05.05.2011

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы			
Инвестиции	120	175 705	181 546
в том числе:			
иные инвестиции	140	175 705	181 546
в том числе:			
банковские вклады (депозиты)	142	175 705	181 546
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	207	172
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	133	112
в резервах убытков	167	74	60
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	970	2 316
в том числе:			
страхователи	171	944	2 316
страховые агенты	172	26	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	49
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	42	4 878
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	14 211	7 434
Основные средства	210	196	238
Запасы	240	898	1 417
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	269	37
расходы будущих периодов	242	629	1 380
Денежные средства	260	113 883	131 542
Итого по разделу I	290	306 112	329 592
БАЛАНС	300	306 112	329 592

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	40 000	40 000
Добавочный капитал	420	1 997	1 997
Резервный капитал	430	2 034	2 034
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	2 034	2 034
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	135 708	168 924
Итого по разделу II	490	179 739	212 955
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	119 822	93 738
в том числе:			
резерв незаработанной премии	521	102 477	82 731
резервы убытков	522	17 345	11 007
Итого по разделу III	590	119 822	93 738
IV. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	4 030	18 952
задолженность перед страховыми агентами	632	4 030	18 952
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	57	340
Прочая кредиторская задолженность	650	429	3 007
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	-	3
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	-	2
задолженность по налогам и сборам	653	1	-
прочие кредиторы	655	428	3 002
Резервы предстоящих расходов	670	1 435	-
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	600	600
Итого по разделу IV	690	6 551	22 899
БАЛАНС	700	306 112	329 592

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	2 614	10 771
в том числе по лизингу	911	864	864

Генеральный директор



(подпись)

Лазарева А.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Фомина Т.А.

(расшифровка подписи)

30 марта 2011 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2010 год

Форма № 2-страховщик по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710002		
10	12	31
по ОКПО 11337317		
ИНН 7702032937		
по ОКВЭД 66.03		
по ОКОПФ/	67	34
по ОКФС		
по ОКЕИ	384	

Страховая организация

СЗАО «СОЮЗНИК»

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

страхование

Организационно - правовая форма /

закрытое акционерное общество /

форма собственности

совместная частная и иностранная собственность

Единица измерения:

тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии - нетто перестрахование	080	72 987	46 912
страховые премии - всего	081	73 279	47 246
переданные перестраховщикам	082	(292)	(334)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	090	19 725	39 986
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	19 746	39 974
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	(21)	12
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	100	520	(8 165)
Выплаты по договорам страхования – нетто перестрахование	110	(5 804)	(12 136)
выплаты по договорам – всего	111	(5 854)	(12 138)
доля перестраховщиков	112	50	2
Изменение резерва убытков – нетто	120	6 324	3 971
изменение резервов убытков – всего	121	6 338	3 913
изменение доли перестраховщиков в резервах	122	(14)	58
Расходы по ведению страховых операций - нетто перестрахование	160	(29 339)	(19 928)
затраты по заключению договоров страхования	161	(27 588)	(18 653)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(1 751)	(1 275)
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	63 893	58 805
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	4 955	4 987
из них:			
проценты к получению	181	4 955	4 987
Управленческие расходы	200	(24 315)	(19 333)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	33 861	38 805
из них:			
проценты к получению	211	9 996	13 139
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(36 760)	(24 195)
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	41 634	59 069
Отложенные налоговые активы	260	-	(4)
Текущий налог на прибыль	280	(8 418)	(11 875)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	33 216	47 190

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	(91)	(65)
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	0,4152	0,58987
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	0,4152	0,58987

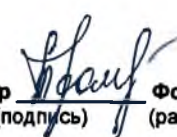
РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	23 865	36 367	25 488	23 409

Генеральный директор  Павлова А.
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2011 г.



Главный бухгалтер  Фомина Т.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2010 год**

Страховая организация **СЗАО «СОЮЗНИК»**
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности **страхование**
 Организационно - правовая форма / **закрытое акционерное общество /**
 форма собственности **совместная частная и иностранная собственность**

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

по ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710003

10 | 12 | 31

11337317

1580

7702032937

66.03

67

34

384

Единица измерения: **тыс. руб.**

I. Изменения капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	40 000	1 997	2 034	88 519	132 550
Изменение ставки налога на прибыль	040	x	-	-	(1)	(1)
Остаток на 1 января предыдущего года	050	40 000	1 997	2 034	88 518	132 549
Чистая прибыль	070	x	x	x	47 190	47 190
Остаток на 31 декабря предыдущего года	210	40 000	1 997	2 034	135 708	179 739
Остаток на 1 января отчетного года	250	40 000	1 997	2 034	135 708	179 739
Чистая прибыль	270	x	x	x	33 216	33 216
Остаток на 31 декабря отчетного года	410	40 000	1 997	2 034	168 924	212 955

II. Резервы

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации:					
резервный фонд					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	510	2034	-	-	2 034
данные отчетного года	520	2 034	-	-	2 034
Резервы предстоящих расходов:					
резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	710	474	775	(474)	775
данные отчетного года	720	775	-	(775)	-
резерв на проведение ежегодного аудита					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	730	-	660	-	660
данные отчетного года	740	660	-	(660)	-

СПРАВКИ

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
1) Чистые активы	810	179 739	212 955

Генеральный директор

Лавина А.

Главный бухгалтер

Фомина Т.А.

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

30 марта 2011 г.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2010 год**

Страховая организация **СЗАО «СОЮЗНИК»**
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности **страхование**
 Организационно - правовая форма / **закрытое акционерное общество /**
 форма собственности **совместная частная и иностранная собственность**

Форма № 4-страховщик по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)

по ОКПО
 по ЕГРССД
 ИНН
 по ОКВЭД

КОДЫ		
0710004		
10	12	31
11337317		
1580		
7702032937		
66		
67		34
384		

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	113 876	151 097
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	73 144	46 599
Прочие доходы	070	1 228	1 397
Денежные средства, направленные:			
на выплаты по договорам страхования и сострахования	080	(5 757)	(12 132)
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	(11 828)	(15 852)
на оплату задолженности по договорам перестрахования	110	-	(537)
на оплату труда	140	(11 617)	(11 157)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(11 986)	(6 080)
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-
на уплату налогов и сборов	170	(11 861)	(17 501)
на прочие расходы	200	(2 845)	(4 719)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	18 478	(19 982)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	114 949	120 268
Полученные проценты	240	17 807	19 968
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(132 773)	(156 849)
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	320	(227)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	(244)	(16 613)
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	(568)	(619)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	(568)	(619)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	17 666	(37 214)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	131 542	113 883
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	(771)	(2 749)

Генеральный директор

Лакруа А.
(подпись)

Лакруа А.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Фомина Т.А.
(подпись)

Фомина Т.А.

(расшифровка подписи)

30 марта 2011 г.



**ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2010 год**

Страховая организация **СЗАО «СОЮЗНИК»**
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности **страхование**
 Организационно - правовая форма / форма собственности **закрытое акционерное общество /
совместная частная и иностранная собственность**

Форма № 5-страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

по ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ	
0710005	
10	12 31
11337317	
1580	
7702032937	
66.03	
67	34
384	

Единица измерения: **тыс. руб.**

1. Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Машины и оборудование	220	789	148	-	937
Хозяйственный инвентарь	230	-	79	-	79
Итого	245	789	227	-	1 016

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	250	593	778
машин, оборудования, транспортных средств	254	593	778
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	295	27	27

2. Финансовые вложения

Наименование показателя	Код строки	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Банковские вклады (депозиты)	335	5 857	146 380	169 848	35 166
Итого	345	5 857	146 380	169 848	35 166

3. Дебиторская и кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	410	970	2 316
из нее:			
задолженность по страховым премиям (вносам) по страхованию жизни	411	-	-
задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	412	970	2 316
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	970	2 316
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	-	49
из нее:			
задолженность, не являющаяся просроченной	421	-	49
Прочая дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	430	14 211	7 434
прочая	439	14 211	7 434
долгосрочная - всего	440	42	4 878
в том числе:			
прочая	447	42	4 878
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	14 253	12 312
Итого	449	15 223	14 677
Кредиторская задолженность			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	450	4 030	18 952
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	460	57	340
Прочая кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	470	429	3 007
расчеты с поставщиками	473	428	2 900
расчеты по налогам и сборам	474	1	-
прочая	478	-	107
Итого	489	4 516	22 299

4. Расходы страховой организации по элементам затрат

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	455	41
Затраты на оплату труда	520	12 574	12 739
Отчисления на социальные нужды	530	846	1 117
Амортизация	540	185	258
Прочие затраты	550	76 354	49 301
Итого по элементам затрат	560	90 414	63 456
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	580	751	(81)
резервов предстоящих расходов	590	(1 435)	961

Генеральный директор Лапкин А.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Фомина Т.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2011 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности
страхового закрытого акционерного общества «Союзник»
за 2010 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Страховое закрытое акционерное общество «Союзник» (далее – «Общество») зарегистрировано Московской Регистрационной Палатой 09 августа 1993 года, регистрационный номер № 476.527.

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» 28 августа 2002 года Общество внесено в Единый государственный реестр юридических лиц и ему присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700116168 (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77 № 004890493).

Юридический и почтовый адрес Общества: Российская Федерация, 119180, г. Москва, Якиманская набережная, дом 2.

Адрес осуществления деятельности: Российская Федерация, 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, дом 9, этаж 6.

У Общества нет дочерних и зависимых обществ, а также филиалов и представительств.

Поэтому формы № 12-страховщик «Информация о дочерних и зависимых обществах страховой организации» и № 13-страховщик «Информация о филиалах и представительствах страховой организации» отчетности, представляемой в порядке надзора, не заполняются.

Высшим органом управления Обществом является общее собрание акционеров.

Между собраниями акционеров деятельностью Общества руководит Совет директоров.

В 2010 году в период с 01 января 2010 года по 08 июня 2010 года состав Совета директоров был следующим:

Филипп Перре (Председатель Совета директоров),
Фредерик Амейн (член Совета директоров),
Алекси Лакруа (член Совета директоров),
Паскаль Бие-Шартон (член Совета директоров),
Май Нгуйен (член Совета директоров),
Пьер-Ив Гримо (член Совета Директоров).

09 июня 2010 года решением годового общего собрания акционеров было решено избрать Совет директоров в следующем составе:

Филипп Перре (Председатель Совета директоров),
Фредерик Амейн (член Совета директоров),
Марк-Эммануэль Вивес (член Совета директоров),
Паскаль Бие-Шартон (член Совета директоров),
Май Нгуйен (член Совета директоров),
Пьер-Ив Гримо (член Совета Директоров).

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором, коллегиальным исполнительным органом – Правлением Общества, а в случаях, предусмотренных Уставом – временным исполнительным органом – Управляющим директором (Управляющим менеджером).

Функции Председателя Правления Общества осуществляет Генеральный директор, а в случаях, предусмотренных Уставом – Управляющий директор (Управляющий менеджер).

В период с 01 января 2010 года по 17 мая 2010 года должность Генерального директора (Председателя Правления) занимал Лорен Саланье.

18 мая 2010 года решением Заседания Совета директоров полномочия Лорена Саланье были прекращены в связи с назначением его на другую позицию внутри структуры группы Сосьете Женераль. С 18 мая 2010 года функции Генерального директора согласно Протоколу Совета Директоров № 10/04 от 18 мая 2010 года возложены на Управляющего директора (временный исполнительный орган в соответствии с Уставом Общества) Алекси Лакруа.

20 октября 2010 года решением Заседания Совета директоров Алекси Лакруа был избран на должность Генерального директора Общества.

Среднесписочная численность работников Общества в 2010 году составила 10 человек.

Среднесписочная численность работников Общества в 2009 году составляла 12 человек.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 года № 43н, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, Приказом Минфина РФ № 67н от 22 июля 2003 года «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Приказом Минфина РФ от 08 декабря 2003 года № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора» и другими нормативными и инструктивными материалами.

Общество осуществляет ведение бухгалтерского учета на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н, а также Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 04 сентября 2001 года № 69н и другими нормативными актами.

Обработка информации осуществляется автоматизированным способом с использованием локальной сети персональных компьютеров и применением программ «Easy Prep» и «1С:Предприятие 8.0. Управление страховой компанией».

Основная экономическая деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Общества могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Негативное влияние глобального финансового кризиса 2008 и 2009 годов на финансовые рынки и рынки капитала в России снизилось и уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время сохраняется высокая экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой экономике и финансах, например, со снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Общества, а также в целом на бизнесе Общества, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития страны во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Общества могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

2. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУЩЕННЫХ АКЦИЯХ

Уставный капитал Общества составляет 40 000 тыс. руб. и разделен на 80 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Все акции размещены и полностью оплачены.

Акционерами Общества являются:

- Акционерное общество СОЖЕКАП (Франция) – 64 800 штук акций,
- ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» – 15 200 штук акций.

Акционеры в отношении Общества не являются дочерними или зависимыми обществами.

Акции, находящихся в собственности Общества нет.

3. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Страховая деятельность

В 2010 году Обществом проводилась только страховая деятельность, которая осуществлялась на основании лицензии С № 1580 77 от 18 декабря 2007 года.

В соответствии с лицензией в 2010 году страховая деятельность осуществлялась по следующим видам страхования:

- добровольное страхование от несчастных случаев и болезней заемщиков кредита;
- добровольное страхование от несчастных случаев;
- добровольное страхование рисков, связанных с использованием банковских карт.

Объемы страховых премий, собранных в 2010 г. и в 2009 г. отражены в таблице:

Виды страхования	На 31 декабря 2010 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2009 года, тыс. руб.
Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней заемщиков кредита	34 017	25 695
Добровольное страхование от несчастных случаев	559	645
Добровольное страхование рисков, связанных с использованием банковских карт	38 703	20 906
Итого страховых премий	73 279	47 246

Объемы страховых выплат, уплаченных в 2010 г. и в 2009 г. отражены в таблице:

Виды страхования	На 31 декабря 2010 года, тыс. руб.	На 31 декабря 2009 года, тыс. руб.
Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней заемщиков кредита	5 635	11 867
Добровольное страхование от несчастных случаев	96	6
Добровольное страхование рисков, связанных с использованием банковских карт	123	265
Итого страховых выплат	5 854	12 138

Убыточность страхового портфеля в 2010 году составила 7,99 %.

Убыточность страхового портфеля в 2009 году составила 25,69 %.

По операциям исходящего перестрахования в 2010 году было отдано в перестрахование 292 тыс. руб. (перестрахованы договоры добровольного страхования от несчастных случаев в Кельнском перестраховочном обществе). Операций входящего перестрахования Общество не проводило.

По операциям исходящего перестрахования в 2009 году было отдано в перестрахование 334 тыс. руб. (перестрахованы договоры добровольного страхования от несчастных случаев в Кельнском перестраховочном обществе). Операций входящего перестрахования Общество не проводило.

Структура расходов по ведению страховых операций представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	2010 год, тыс. руб.	2009 год, тыс. руб.
Комиссионное вознаграждение банка – страхового агента	26 191	17 105
Оплата труда	2 474	1 932
Отчисления на социальные нужды	344	337
Резерв под бонусы	-	265
Услуги по переводу	12	16
Информационно-консультационные услуги	212	227
Почтовые услуги	-	4
Прочие	-	42
Аквизиционные расходы	106	-
Итого	29 339	19 928

Для оценки степени ликвидности Общества в соответствии с Приказом от 12 сентября 2003 года Минфина РФ №83н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 03-158/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ», проведен расчет чистых активов, которые составили по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. 212 955 тыс.руб. и 179 739 тыс. руб., соответственно.

Балансовая прибыль по итогам работы Общества в 2010 году составила 33 216 тыс. руб.

Балансовая прибыль по итогам работы Общества в 2009 году составила 47 190 тыс. руб.

3.2. Раскрытие учетной политики Общества

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с допущениями и требованиями, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» № 1/2008, утвержденным приказом Минфина России от 06 ноября 2008 года № 106н.

Учетная политика на 2010 год сформирована исходя из допущений имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика Общества характеризуется следующими основными принципами:

- Основные средства в случае их приобретения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по сумме фактических затрат на приобретение, включая налог на добавленную стоимость, так как в соответствии пп.7 п.3 ст.149 Налогового Кодекса РФ, оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость. Срок полезного использования приобретенных объектов основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из классификации основных средств, определенной Правительством Российской Федерации в соответствии с Постановлением №1 от 01 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.
- Активы стоимостью не более 20 тыс. руб. за единицу и отвечающие требованиям п.4 ПБУ 6/01 учитываются в составе материально-производственных запасов.
- Переоценка основных средств не производится.
- Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по фактическим затратам на приобретение, изготовление и доведение их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется при принятии объекта на бухгалтерский учет. Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом в течение установленного срока их полезного использования и пересматривается ежегодно.
- Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости их приобретения с учетом налога на добавленную стоимость. При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии, оценка производится по себестоимости каждой единицы.
- Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат на приобретение.
- Для целей бухгалтерского учета расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы их оплаты.
- В целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода Общество создает резерв на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год и резерв на проведение ежегодного аудита.
- Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете по счету 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию на расходы по назначению в течение периода, к которому они относятся, равными долями.
- Неисключительные права на программные продукты и иные аналогичные нематериальные объекты, не являющиеся нематериальными активами согласно п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» № 14/2000, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на расходы по текущей деятельности ежемесячно равными долями в течение срока полезного использования.
- Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете отдельной статьей как доходы будущих периодов. Эти доходы подлежат отнесению на финансовые результаты при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.
- По договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, начисляется вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению, в момент возникновения права Общества на получение страховой премии, вытекающее из договора страхования, т.е. бухгалтерская запись производится на дату заключения договора страхования.
- Датой начисления комиссионного вознаграждения агентам за заключение договоров страхования является дата признания страховой премии. Размер комиссионного вознаграждения определяется от суммы фактически поступившей премии (взноса).

- На счете 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» Общество отражает выплаченные страхователям суммы в связи с наступлением страхового случая по договору страхования.
- Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, формируются Обществом в соответствии с Положением СЗАО «Союзник» о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Председателем Правления ОБЩЕСТВА 30 декабря 2002 года и согласованным с Департаментом страхового надзора Министерства Финансов Российской Федерации.
- Страховые резервы включают:
 - (i) резерв незаработанной премии (далее – «РНП»);
 - (ii) резервы убытков:
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее – «РПНУ»);
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – «РЗНУ»);
- Для расчета величины РНП используется метод "pro rata temporis".
- В качестве базы расчета РЗНУ принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств, который увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 %.
- Расчет РПНУ осуществляется исходя из следующих показателей:
 - (iii) суммы оплаченных убытков;
 - (iv) суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
 - (v) заработной страховой премии.
- Доля участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов.
- Доля перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору в соответствии с условиями договора перестрахования.

Методы расчета страховых резервов

Формирование страховых резервов осуществлялось в соответствии с Правилами формирования страхования резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002г. N 51н и Положением СЗАО «Союзник» о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденному Председателем Правления Общества 30 декабря 2002 года и представленным в Министерство финансов Российской Федерации.

Общество формирует резервы в объеме, необходимом для обеспечения принятых на себя обязательств, исходя из условий страхования.

Величина страховых резервов определяется путем оценки в денежной форме финансовых обязательств Общества по предстоящим страховым выплатам.

В Обществе формируются следующие виды резервов:

- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Резерв незаработанной премии (РНП) – это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба (вреда), нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

3.3. Расшифровка существенных статей отчетности

3.3.1. Структура активов Общества

Структура активов Общества представлена в таблице ниже.

Активы	31 декабря 2010 года, тыс. руб.	31 декабря 2009 года, тыс. руб.
Инвестиции	181 546	175 705
Доля перестраховщиков в страховых резервах	172	207
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	2 316	970
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	49	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	4 878	42
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	7 434	14 211
Основные средства	238	196
Запасы	1 417	898
Денежные средства	131 542	113 883
Баланс	329 592	306 112

По состоянию на 31 декабря 2010 года основную долю в активе баланса составляют депозиты в банках (55%) и денежные средства на расчетных счетах (40%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года основную долю в активе баланса составляют депозиты в банках (57%) и денежные средства на расчетных счетах (37%).

Инвестиции

По состоянию на 31 декабря 2010 года денежные средства Общества были вложены в депозитные вклады, открытые в ООО «Русфинанс Банк», ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток», ОАО АКБ «РОСБАНК» и банке «Сосьете Женераль» (Франция).

Банк	Валюта вклада	Сумма в валюте вклада	Сумма, тыс. руб.
ООО «Русфинансбанк»	евро	500 000	20 166
	евро	574 268	23 162
	Итого, вклады в евро	1 074 268	43 328
	Общая сумма вкладов в Банке		43 328
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	евро	135 000	5 445
	евро	300 000	12 100
	евро	400 000	16 133
	Итого, вклады в евро	835 000	33 678
	Общая сумма вкладов в Банке		33 678
ОАО АКБ «Росбанк»	евро	500 000	20 167
	евро	500 000	20 167
	Итого, вклады в евро	1 000 000	40 334
	рубли	5 000 000	5 000
	рубли	5 000 000	5 000
	рубли	5 000 000	5 000
	Итого, вклады в рублях	15 000 000	15 000
Общая сумма вкладов в Банке		55 334	
Сосьете Женераль (Франция)	евро	300 000	12 100
	евро	400 000	16 133
	евро	520 000	20 973
	Итого, вклады в евро	1 220 000	49 206
	Общая сумма вкладов в Банке		49 206
Итого, банковские вклады (депозиты)			181 546

Доходы по инвестициям за 2010 и 2009 г. представляют собой процентный доход от размещения денежных средств в банковские депозиты. Сумма процентного дохода в 2010 году составила 4 955 тыс. руб., а в 2009 году – 4 987 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2009 года денежные средства Общества были вложены в депозитные вклады, открытые в ООО «Русфинанс Банк» и в ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток».

Банк	Валюта вклада	Сумма в валюте вклада	Сумма, тыс. руб.
ООО «Русфинансбанк»	евро	564 591	24 497
	евро	1 000 000	43 388
	Итого, вклады в евро	1 564 591	67 885
	Общая сумма вкладов в Банке		67 885
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	евро	135 000	5 857
	евро	690 000	29 938
	евро	1 660 000	72 025
	Итого, вклады в евро	2 485 000	107 820
	Общая сумма вкладов в Банке		107 820
Итого, банковские вклады (депозиты)			175 705

Дебиторская задолженность по прочим операциям, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты полностью является задолженностью по причитающимся процентам от размещения средств:

Банк	31 декабря 2010 года, тыс.руб.	31 декабря 2009 года, тыс.руб.
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	681	42
ООО «Русфинанс Банк»	3 288	-
ОАО АКБ «РОСБАНК»	909	-
Итого	4 878	42

Основная часть дебиторской задолженности по прочим операциям, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (68% в 2010 году, 94% в 2009 году), относится к задолженности по причитающимся процентам от размещения средств:

Банк	31 декабря 2010 года, тыс. руб.	31 декабря 2009 года, тыс. руб.
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	-	2 693
ООО «Русфинанс Банк»	2 571	10 699
ОАО АКБ «РОСБАНК»	1 001	-
банк «Сосьете Женераль» (Франция)	1 496	-
Итого, задолженность по причитающимся процентам	5 068	13 392
Прочее	2 366	819
Итого	7 434	14 211

Просроченной дебиторской задолженности нет.

Денежные средства

Денежные средства хранятся на расчетных счетах в следующих банках:

Банк	Валюта	31 декабря 2010 года, тыс. руб.	31 декабря 2009 года, тыс. руб.
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	рубли	17 693	846
	евро	310	94
ООО «Русфинанс Банк»	рубли	97 817	110 646
	евро	-	-
ОАО АКБ «Росбанк»	рубли	15 722	2 297
	евро	-	-
Итого, денежные средства		131 542	113 883

3.3.2 Структура пассивов Общества

Структура пассивов и капитала Общества представлена в таблице ниже.

Пассивы и капитал	31 декабря 2010 года, тыс. руб.	31 декабря 2009 года, тыс. руб.
Капитал и резервы	212 955	179 739
Страховые резервы	93 738	119 822
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования	18 952	4 030
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	340	57
Прочая кредиторская задолженность	3 007	429
Резервы предстоящих расходов	-	1 435
Резервы предупредительных мероприятий	600	600
Баланс	329 592	306 112

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе собственных средств общества уставный капитал составляет 40 000 тыс. руб., добавочный капитал 1 997 тыс. руб., резервный капитал 2 034 тыс. руб. Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составила 168 924 тыс. руб. и 135 708 тыс. руб. соответственно.

Страховые резервы Общества представлены в таблице:

	31 декабря 2010 года, тыс. руб.	31 декабря 2009 года, тыс. руб.
Страховые резервы		
Резерв незаработанной премии	82 731	102 477
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	4 423	10 383
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	6 584	6 962
Итого страховых резервов	93 738	119 822

Доля перестраховщиков в сформированных страховых резервах представлена в таблице:

Доля перестраховщиков в страховых резервах	31 декабря 2010 года, тыс. руб.	31 декабря 2009 года, тыс. руб.
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	112	133
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	30	43
Доля перестраховщиков в резерв произошедших, но не заявленных убытков	30	31
Итого доля перестраховщиков в страховых резервах	172	207

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 г. кредиторская задолженность Общества по операциям страхования, сострахования представляет собой задолженность по начисленному, но не оплаченному агентскому вознаграждению:

Банк	31 декабря 2010 года, тыс. руб.	31 декабря 2009 года, тыс. руб.
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	13 730	3 297
ОАО АКБ «РОСБАНК»	4 641	733
Прочее	581	-
Итого	18 952	4 030

3.3.3. Управленческие расходы

Управленческие расходы	2010 год, тыс. руб.	2009 год, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Заработная плата	10 100	10 542	(442)
Арендная плата	3 852	2 524	1 328
Аудиторские услуги	-	2 445	(2 445)
Расходы на программное обеспечение и его техническое обслуживание	309	763	(454)
Отчисления на социальные нужды	502	780	(278)
Лизинг автомобилей	567	619	(52)
Информационные и консультационные услуги	5 552	326	5 226
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	457	326	131
Амортизация основных средств, нематериальных активов	185	258	(73)
Расходы по страхованию сотрудников и имущества	319	272	47
Расходы по оплате услуг сторонних организаций	264	244	20
Подготовка и переподготовка кадров	32	65	(33)
Командировочные расходы	40	12	28
Почтовые расходы	20	14	6
Расходы по содержанию служебного транспорта	110	40	70
Налоги, госпошлины	40	29	11
Материальные расходы	455	-	455
Мобильная связь	84	17	67
Юридические и нотариальные услуги	1 004	7	997
Представительские расходы	7	50	(43)
Рекламные расходы	416	-	416
Итого	24 315	19 333	4 982

Расходы отчетного периода возросли по сравнению с 2009 годом.

Рост расходов на арендную плату на 1 328 тыс. руб. связан с переездом Общества в ноябре в другой офис (ул. Земляной вал, д. 9) – больший по площади.

Уменьшение расходов на ежегодный аудит связано с тем, что в 2009 году Обществом был создан резерв на проведение ежегодного аудита и в расходы 2009 года были включены суммы предстоящей в 2010 году оплаты аудиторских услуг. А также в расходах на аудит 2009 года отражена сумма ежегодного аудита за 2008 год в размере 1 121 тыс. руб. (оплаченная в 2009 году).

Увеличение информационных и консультационных услуг связано с оплатой консультационных услуг компании «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.» в размере 5 019 тыс.руб. по трем направлениям в отношении видов страхования, которые Общество планирует развивать (ипотечное страхование, ОСАГО, добровольное страхование транспортных средств).

3.3.4. Отложенные налоги.

Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

Наименование показателя	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	41 634	59 069
Условный расход по налогу на прибыль	8 327	11 814
Постоянное налоговое обязательство:	91	65
- в том числе: по расходам, не учитываемым для целей налогообложения	91	65
Увеличение (уменьшение) отложенного налогового актива	-	(4)
Итого текущий налог на прибыль	8 418	11 875

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Продажи страхового продукта по страхованию заемщиков кредита осуществлялись на основании индивидуальных полисов страхования, выдаваемых непосредственно заемщикам банка ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток». В течение года было застраховано 6 332 заемщиков банка. Территория страхового покрытия охватывает 16 субъектов Российской Федерации.

Продажи страхового продукта по страхованию от несчастных случаев осуществлялись на основании коллективных договоров страхования в Москве. В течение года по трем коллективным договорам было застраховано 102 человека.

Продажи страхового продукта по страхованию рисков, связанных с использованием банковских карт проводились через отделения банка ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» в 16 субъектах Российской Федерации и через отделения банка ОАО АКБ «РОСБАНК» – в 45 субъектах Российской Федерации. Всего в 2010 году было продано 51 768 полисов по данному виду страхования.

5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами лицами Общества являются:

Связанная сторона	Характер отношений с ним
Филипп Перре	Председатель Совета директоров
Лорен Саланье	Генеральный директор (Председатель Правления) (01.01.2010–17.05.2010)
Алекси Лакруа	Член Совета директоров (01.01.2010–08.06.2010), Управляющий директор (Управляющий менеджер) (18.05.2010–19.10.2010), Генеральный директор (Председатель Правления) (20.10.2010–31.12.2010)
Пьер-Ив Гримо	Член Совета директоров
Фредерик Амейн	Член Совета директоров
Паскаль Бие-Шартон	Член Совета директоров
Май Нгуйен	Член Совета директоров
Марк-Эммануэль Вивес	Член Совета директоров (09.06.2010–31.12.2010)
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	Акционер
Акционерное общество СОЖЕКАП (Франция)	Акционер
Компании Группы Сосьете Женераль: <ul style="list-style-type: none"> • ООО «Русфинанс Банк» • ОАО АКБ «РОСБАНК» • ООО «АЛД Автомотив» • ООО «Сожекап Страхование Жизни» • Банк «Сосьете Женераль» (Франция) • Другие компании группы Сосьете Женераль. 	Группа, членом которой является Общество

Поскольку Группа Сосьете Женераль включает в себя большой перечень организаций, Общество раскрывает информацию относительно тех организаций, с которыми оно взаимодействовало в течение 2010 и 2009 гг.

Информация по операциям со связанными сторонами за 2010 и 2009 гг. представлена в следующей таблице.

Показатели	ООО «Русфинанс Банк»		ЗАО «БСЖВ»		ОАО АКБ «Росбанк»		ООО «АЛД Автомотив»		ООО «Сожекап Страхование Жизни»		Банк «Сосьете Женераль» (Франция)	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Доходы	10 826	15 097	1 277	3 625	1 904	29	12	13	11	7	1 480	-
страховые премии	-	-	536	596	-	29	12	13	11	7	-	-
проценты от размещения средств	10 826	15 097	741	3 029	1 904	-	-	-	-	-	1 480	-
Расходы	1 504	1 360	23 823	19 023	5 670	894	567	619	3	2	-	-
страховые выплаты	479	1 356	95	6	-	-	-	-	-	-	-	-
комиссионное вознаграждение агенту	-	-	20 673	16 225	5517	880	-	-	-	-	-	-
субаренда	1022	-	2831	2 524	-	-	-	-	-	-	-	-
лизинг автомобилей	-	-	-	-	-	-	567	619	-	-	-	-
комиссия банка	3	4	224	268	153	14	-	-	-	-	-	-
страховая премия	-	-	-	-	-	-	-	-	3	2	-	-
Дебиторская задолженность	5 859	10 699	681	2 814	1 910	-	-	-	3	-	1 496	-
по страховым премиям	-	-	18	79	-	-	-	-	3	-	-	-
по процентам от размещения средств	5 859	10 699	681	2 735	1 910	-	-	-	-	-	1 496	-
Денежные средства на счетах	97 817	110 646	18 003	940	15 722	2 297	-	-	-	-	-	-
Депозитные счета	43 328	67 885	33 678	107 820	55 333	-	-	-	-	-	49 206	-
Кредиторская задолженность	1 022	-	14 063	3 555	4 641	733	-	-	-	-	-	-
по комиссионному вознаграждению агенту	-	-	13 730	3 297	4 641	733	-	-	-	-	-	-
по субаренде	1 022	-	333	258	-	-	-	-	-	-	-	-

В 2010 году основными контрагентами по страховой деятельности являлись ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» и ОАО АКБ «РОСБАНК», которые в рамках соответствующих агентских договоров выступали как страховые агенты.

ООО «Русфинанс Банк», ОАО АКБ «Росбанк», ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» и банк «Сосьете Женераль» (Франция) являются основными банками для размещения средств на депозитах, а ООО «Русфинанс Банк», ОАО АКБ «Росбанк» и ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» - также для проведения различных расчетных операций.

В рамках договоров субаренды Общество арендует помещения у ЗАО «БСЖВ» и ООО «Русфинанс Банк» для осуществления своей хозяйственной деятельности.

ООО «АЛД Автомотив» представляет Обществу два автомобиля в рамках договора лизинга.

ООО «Сожекап Страхование Жизни» является страхователем в рамках договора страхования своих сотрудников от несчастных случаев, и одновременно является страховщиком в рамках договора страхования сотрудников Общества от несчастных случаев.

Других операций с аффилированными лицами в течение 2010 года Общество не проводило.

Вознаграждений Совету директоров в течение 2010 года не выплачивалось, за исключением заработной платы по должностным окладам Генеральному директору (Саланье Л. – 3 тыс. руб., Лакруа А. – 6 тыс. руб., в том числе 2,5 тыс. руб. до вступления в должность Генерального директора). Данные должностные лица в течение 2010 года работали по совместительству на 0,1 ставки от должностного оклада в размере 5 тыс. руб. в месяц.

В 2009 году основными контрагентами по страховой деятельности являлись ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» и ОАО АКБ «РОСБАНК», которые в рамках соответствующих агентских договоров выступали как страховые агенты.

ООО «Русфинанс Банк», ОАО АКБ «Росбанк» и ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» являются основными банками для размещения средств на депозитах, а также для проведения различных расчетных операций.

В рамках договоров субаренды Общество арендует два помещения у ЗАО «БСЖВ» для осуществления своей хозяйственной деятельности.

ООО «АЛД Автомотив» представляет Обществу два автомобиля в рамках договора лизинга.

ООО «Сожекап Страхование Жизни» является страхователем в рамках договора страхования своих сотрудников от несчастных случаев, и одновременно является страховщиком в рамках договора страхования сотрудников Общества от несчастных случаев.

Других операций с аффилированными лицами в течение 2009 года Общество не проводило.

Вознаграждений Совету директоров в течение 2009 года не выплачивалось, за исключением заработной платы по должностному окладу Генеральному директору Саланье Л. (6 тыс. руб.). Данные должностные лица в течение 2009 года работали по совместительству.

6. АРЕНДОВАННЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Для осуществления своей хозяйственной деятельности Общество арендует два автомобиля у ООО «АЛД Автомотив» по договору лизинга имущества. Общая стоимость арендованных автомобилей, учитываемая на счете 001 «Арендованные основные средства», составляет 864 тыс. руб. По состоянию на начало отчетного периода (31 декабря 2009г.) и конец отчетного периода (31 декабря 2010г.) в строке 911 Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах Бухгалтерского баланса страховой организации (форма № 1-страховщик) показана сумма 864 тыс.руб. Движения в течение отчетного периода арендованных по лизингу основных средств не было.

Также Общество арендует помещения под офис по договорам субаренды. Так как в договорах субаренды не указана стоимость арендуемых помещений, то на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» данное имущество учитывается в сумме арендных платежей за срок, указанный в договорах аренды.

По состоянию на начало отчетного периода (31 декабря 2009 г.) у Общества были заключены следующие договоры субаренды с ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»:

- Договор субаренды № Е-15/01-2008 от 15 января 2008г. (помещение по адресу – Москва, Якиманская наб., д.2). Договор был заключен на срок с 15.02.2008г. по 31.12.2008г., потом в соответствии с Доп.соглашением №1 был пролонгирован на срок с 01.01.2009г. по 30.11.2009г., а с 01 декабря 2009г. в соответствии с Доп.соглашением №2 был пролонгирован на срок с 01.12.2009г. по 31.10.2010г. Сумма арендных платежей по этому договору составила 610 тыс.руб.;
- Договор субаренды № 2/Р от 01 августа 2009г. (помещение по адресу – Москва, ул.Пречистенка, д.40/2, стр.1) на срок 01.08.2009г. по 31.12.2009г. и сумма арендных платежей за этот срок составила 1140 тыс.руб.

В результате по состоянию на начало отчетного периода (31 декабря 2009г.) в графе 3 строки 910 Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах Бухгалтерского баланса страховой организации (форма № 1-страховщик) показана сумма 2614 тыс.руб. (864 тыс.руб. – лизинг а/м; 1 750 тыс.руб. – субаренда помещений).

С 01 ноября 2010г. в соответствии с Доп.соглашением №3 Договор субаренды № Е-15/01-2008 от 15 января 2008г. (помещение по адресу – Москва, Якиманская наб., д.2) был пролонгирован на срок с 01.11.2010г. по 30.09.2011г. и сумма арендных платежей за этот срок составляет 777 тыс.руб. Таким образом увеличение стоимости арендуемого помещения на Якиманской наб., д.2 в течение 2010 года составило 777 тыс.руб.

С 01 января 2010 г в соответствии с Доп.соглашением № 1 Договор субаренды № 2/Р от 01 августа 2009г. (помещение по адресу – Москва, ул.Пречистенка, д.40/2, стр.1) был пролонгирован на срок с 01.01.2010г. по 14.11.2010г. и по истечении этого срока действия больше не продлевался. Поэтому по состоянию на конец отчетного периода (31 декабря 2010г.) стоимость арендованного помещения на ул.Пречистенка, д.40/2, стр.1 не отражается в графе 4 строки 910.

11 ноября 2010г. Обществом был заключен Договор субаренды нежилого помещения с ООО «Русфинанс Банк» № 10/10 (помещение по адресу – Москва, ул.Земляной вал, д.9) на срок 11.11.2010г. по 11.02.2011г. с дальнейшей пролонгацией на 11 месяцев и сумма арендных платежей за этот срок составила 8 520 тыс.руб. Эта сумма увеличивает стоимость арендованного имущества в течение 2010 года и отражается по состоянию на конец отчетного периода (31 декабря 2010 г.) в графе 4 строки 910.

В результате по состоянию на конец отчетного периода (31 декабря 2010г.) в графе 4 строки 910 Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах Бухгалтерского баланса страховой организации (форма № 1-страховщик) показана сумма 10 771 тыс.руб. (864 тыс.руб. – лизинг а/м; 610 тыс.руб. плюс 777 тыс.руб. – субаренда помещения на Якиманской наб.; 8 520 тыс.руб. – субаренда помещения на ул.Земляной вал).

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, КРОМЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИЦИЯМИ

Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями Общества отражены в таблице:

Прочие доходы	2010 год, тыс. руб.	2009 год, тыс. руб.
Положительные курсовые разницы	23 865	25 488
Проценты к получению	9 996	13 139
Доходы от операций покупки валюты	-	177
Итого прочих доходов	33 861	38 805

С ООО «Русфинанс Банк» Обществом заключены Дополнительные соглашения к Договору на расчетно-кассовое обслуживание, по которым начислялись проценты на неснижаемый остаток на расчетном счете Общества за использование кредитной организацией денежных средств Общества.

Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями Общества отражены в таблице:

Прочие расходы	2010 год, тыс. руб.	2009 год, тыс. руб.
Отрицательные курсовые разницы	36 367	23 409
Убыток от операций покупки валюты	1	500
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	380	286
Прочие расходы	12	-
Итого прочих расходов	36 760	24 195

Поскольку в 2010 и 2009 гг. наблюдалось резкое колебание курсов валют, а именно евро и доллара США по отношению к российскому рублю, это стало основной причиной наличия существенных доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

8. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Балансовая прибыль 2010 года составила 33 216 тыс. руб. Прибыль на одну акцию составляет (33 216 тыс. руб./ 80 000 штук) 415,20 руб.

Балансовая прибыль 2009 года составила 47 190 тыс. руб. Прибыль на одну акцию составляет (47 190 тыс. руб./ 80 000 штук) 589,87 руб.

Вся прибыль на одну акцию является базовой. Так как разводнения прибыли не планируется (не планируется в будущем выпуск дополнительных акций без соответствующего увеличения активов Общества), то разводненная прибыль на акцию равна базовой.

9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ РЕЗЕРВА ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ

По состоянию на 31 декабря 2009 года резерв предупредительных мероприятий, сформированный в предыдущие годы, составляет 600 тыс. рублей.

В связи с тем, что в 2010 году отсутствовали целесообразные направления расходования резерва предупредительных мероприятий, в 2010 году он не образовывался, а сформированный ранее не расходовался.

10. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В отношении Общества по решению заместителя начальника Межрайонной ИФНС России № 50 по г.Москве от 13 августа 2010 года № 315 была проведена выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) всех налогов и сборов за период с 01 января 2007 года по 31 декабря 2009 года. Выездная налоговая проверка была начата 13 августа 2010 года и окончена 06 декабря 2010 года.

По результатам выездной налоговой проверки Межрайонная ИФНС России № 50 по г.Москве вынесла Решение № 413 от 31 декабря 2010 года о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и предложила Обществу уплатить суммы недоимки по налогу на прибыль организаций в размере 2 142 тыс.руб., штраф в размере 428 тыс.руб. и пени в размере 106 тыс.руб., из которых сумма в размере 2,402 тыс. руб. была урегулирована Обществом до выпуска данной отчетности.

Генеральный директор



А. Лакруа

Главный бухгалтер

Т.А.Фомина