

**Закрытое акционерное  
общество «СОСЬЕТЕ  
ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»**

**Аудиторское заключение**

**о бухгалтерской отчетности за 2011 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 саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026, ОРНЗ 10201017407.

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: Закрытое акционерное общество «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»**

Место нахождения: 105064, Российская Федерация, город Москва, улица Земляной Вал, дом 9.

Свидетельство о государственной регистрации ЗАО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» № 1027700116168. Выдано межрайонной Инспекцией ФСН России №46 по г. Москве 13 марта 2012 года.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Закрытого акционерного общества «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» (далее «Общество») состоящей из:

- Бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках страховой организации за 2011 год;
- Отчета об изменениях капитала страховой организации за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств страховой организации за 2011 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации;
- Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности.

### 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 Закрытого акционерного общества «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

Партнер

Плуталова Светлана Евгеньевна



Квалификационный аттестат N 01-000596

Доверенность от 17 августа 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

15 мая 2012 года

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		коды	
на <u>31.12.2011 г</u>		0710001	
Страховая организация <u>Закрытое акционерное общество</u>		2011	12
"СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"		11337317	
Регистрационный номер страховщика		1580	
Идентификационный номер налогоплательщика		7702032937	
Вид деятельности <u>Страхование</u>		66.03	
Организационно-правовая форма / форма собственности			
<u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Совместная частная и</u>			
<u>иностранная</u>		67	34
Единица измерения: тыс. руб. / <del>млн. руб.</del> (ненужное зачеркнуть)		384	
Место нахождения (адрес) <u>105064, г.Москва, ул.Земляной вал, д.9</u>			

Форма № 1 — страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРСД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

15.05.2012

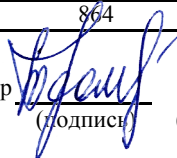
АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>I. Активы</b>			
Инвестиции	120	181 546	172 430
иные инвестиции	140	181 546	172 430
в том числе:			
банковские вклады (депозиты)	142	181 546	172 430

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	172	323
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	112	45
в резервах убытков	167	60	278
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	2 316	14 319
в том числе:			
страхователи	171	2 316	14 319
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	49	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	4 878	3 629
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	7 434	20 066
Основные средства	210	238	538
Незавершенное строительство	220	-	29
Отложенные налоговые активы	230	-	1 481
Запасы	240	1 417	356
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	37	112
расходы будущих периодов	242	1 380	244
Денежные средства	260	131 542	185 611
<b>Итого по разделу 1</b>	290	329 592	398 782
<b>БАЛАНС</b>	300	329 592	398 782

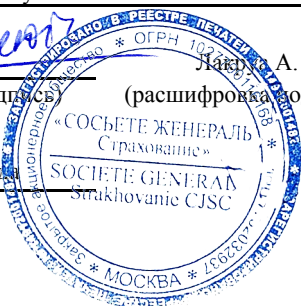
ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>II. Капитал и резервы</b>			
Уставный капитал	410	40 000	120 000
Добавочный капитал	420	1 997	1 997
Резервный капитал	430	2 034	2 034
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	2 034	2 034
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	168 924	105 382
<b>Итого по разделу II</b>	490	212 955	229 413
<b>III. Страховые резервы</b>	510		
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	93 738	111 511
в том числе: резерв незаработанной премии	521	82 731	99 285
резервы убытков	522	11 007	12 226
<b>Итого по разделу III</b>	590	93 738	111 511
<b>IV. Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	18 952	45 863
задолженность перед страховыми агентами	632	18 952	45 863
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	340	121
Прочая кредиторская задолженность	650	3 007	3 871
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	3	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	2	-
задолженность по налогам и сборам	653	-	3
прочие кредиторы	655	3 002	3 868
Резервы предстоящих расходов	670	-	6 129
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	600	600
Прочие обязательства	680	-	1 274
<b>Итого по разделу IV</b>	690	22 899	57 858
<b>БАЛАНС</b>	700	329 592	398 782

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах</b>			
Арендованные основные средства	910	10 771	12 013
в том числе по лизингу	911	864	-

Руководитель  А.  
(подпись) (расшифровка подписи)

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

"15" мая 2012 года



# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		КОДЫ		
		0710002		
за 2011 год	Форма № 2 — страховщик по ОКУД	2011	12	31
Дата (год, месяц, число)				
Страховая организация	<u>Закрытое акционерное общество</u>	11337317		
"СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"	по ОКПО			
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1580		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7702032937		
Вид деятельности	<u>Страхование</u>	66.03		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД			
<u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Совместная частная и иностранная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	67	34	
Единица измерения: тыс. руб. / <del>млн. руб.</del> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
Страховые премии - нетто-перестрахование	080	170 647	72 987
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	170 745	73 279
переданные перестраховщикам	082	( 98)	( 292)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	090	(16 621)	19 725
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(16 554)	19 746
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	( 67)	( 21)
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100	(4 379)	520
Выплаты - нетто перестрахование	110	(3 378)	(5 804)
в том числе: выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование- всего	111	(3 378)	(5 854)
доля перестраховщиков	112	-	50
Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	120	(1 001)	6 324
изменение резервов убытков - всего	121	(1 219)	6 338
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	218	( 14)
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	160	(88 325)	(29 339)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(85 647)	(27 588)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(2 678)	(1 751)
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	61 322	63 893
<b>III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II</b>			
Доходы по инвестициям	180	4 482	4 955
из них: проценты к получению	181	4 482	4 955
Управленческие расходы	200	(54 325)	(24 315)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	30 589	33 861
из них: проценты к получению	211	7 389	9 996
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(20 397)	(36 760)
Прибыль до налогообложения	250	21 671	41 634
Отложенные налоговые активы	260	1 481	-
Текущий налог на прибыль	280	(6 325)	(8 418)
Санкции	290	( 369)	-
Чистая прибыль отчетного периода	300	16 458	33 216

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Постоянные налоговые обязательства	301	510	91
Базовая прибыль на акцию	305	0.20573	0.4152
Разводненная прибыль на акцию	306	0.06858	0.4152

**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	23 187	17 448	23 865	36 367
Отчисления в оценочные резервы	350	X	6 129	X	-

Руководитель

(подпись)

Лакруа

(расшифровка подписи)

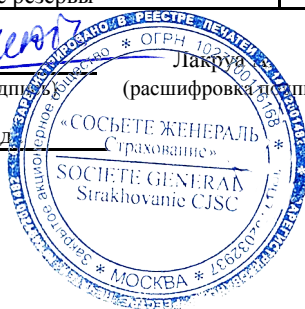
Главный бухгалтер

(подпись)

Фомина Т.А.

(расшифровка подписи)

"15" мая 2012 год





# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		КОДЫ	
Форма № 3 — страховщик по ОКУД		0710003	
за 2011 год	Дата (год, месяц, число)	2011	12 31
Страховая организация "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"	<u>Закрытое акционерное общество</u>	по ОКПО 11337317	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД 1580	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7702032937	
Вид деятельности <u>Страхование</u>		по ОКВЭД 66.03	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Совместная частная и иностранная</u>		по ОКОПФ / ОКФС 67 34	
Единица измерения: тыс. руб. / <del>млн. руб.</del> (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ 384	

## I. Изменения капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	40 000	1 997	2 034	135 708	179 739
2010 (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	020	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	030	X	-	X	-	-
-	040	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	050	40 000	1 997	2 034	135 708	179 739
Результат от пересчета иностранных валют	060	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	070	X	X	X	33 216	33 216
Дивиденды	080	X	X	X	-	-
Отчисления в резервный фонд	090	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	100	-	-	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	110	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	120	-	X	X	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций (уменьшения номинальной стоимости долей)	130	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	140	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	150	-	X	X	-	-
-	160	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	210	40 000	1 997	2 034	168 924	212 955
2011 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	220	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	230	X	-	X	-	-
-	240	X	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 1 января отчетного года	250	40 000	1 997	2 034	168 924	212 955
Результат от пересчета иностранных валют	260	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	270	X	X	X	16 458	16 458
Дивиденды	280	X	X	X	-	-
Отчисления в резервный фонд	290	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	300	-	-	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	310	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	320	-	X	X	-	-
нераспределенной прибыли прошлых лет	325	80 000	-	-	80 000	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций (уменьшения номинальной стоимости долей)	330	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	340	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	350	-	X	X	-	-
нераспределенной прибыли прошлых лет	360	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	410	120 000	1 997	2 034	105 382	229 413

**II. Резервы**

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
<b>Резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации:</b>					
резервный фонд (наименование резерва)					
данные предыдущего года	510	2 034	-	-	2 034
данные отчетного года	520	-	-	-	-

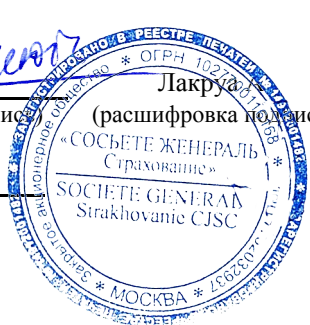
Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
<b>Оценочные обязательства</b>					
резервы на выплату вознаграждений по итогам работы за год и на предстоящую оплату отпусков (наименование резерва)					
данные предыдущего года	710	775	-	775	-
данные отчетного года	720	-	6 129	-	6 129
резерв на проведение ежегодного аудита (наименование резерва)					
данные предыдущего года	730	660	-	660	-

**СПРАВКИ**

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Чистые активы	810	212 955	229 413

Руководитель

*Лакура*  
подпись



Лакура  
(расшифровка подписи)

"15" мая 2012 года

Главный бухгалтер

*Фомина Т.А.*  
подпись

Фомина Т.А.  
(расшифровка подписи)

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за <u>2011</u> год	Форма № 4 — страховщик по ОКУД	КОДЫ		
Страховая организация	Дата (год, месяц, число)	0710004		
"СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"	по ОКПО	2011	12	31
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	11337317		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	1580		
Вид деятельности	по ОКВЭД	7702032937		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	66.03		
<u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Совместная частная и иностранная</u>	по ОКЕИ	67	34	
Единица измерения: тыс. руб. / <del>млн. руб.</del> (ненужное зачеркнуть)		384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	131 542	113 883
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	147 875	73 144
Поступило по договорам перестрахования	030	13	-
Прочие доходы	070	55	1 228
Денежные средства, направленные:			
на выплаты по договорам страхования и сострахования	080	(3 374)	(5 757)
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	(45 196)	(11 828)
на оплату труда	140	(23 487)	(11 617)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(24 500)	(12 548)
на оплату налогов и сборов	170	(17 592)	(11 861)
на прочие расходы	200	( 416)	(2 815)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	33 378	130 798

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	15 000	120 560
Полученные проценты	240	6 020	17 964
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	(137 811)
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	320	( 411)	( 227)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	20 609	( 244)
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>			
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	53 987	18 430
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	185 611	131 542
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	82	( 771)

Руководитель

"15" мая 2012 год



Лакруа

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Фомина Т.А.

(расшифровка подписи)

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

за <u>2011 год</u>	Форма № 5 — страховщик по ОКУД	КОДЫ		
Страховая организация <u>Закрытое акционерное общество</u>	Дата (год, месяц, число)	0710005		
<u>"СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"</u>	по ОКПО	2011	12	31
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	11337317		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	1580		
Вид деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	7702032937		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	66.03		
<u>Закрытое акционерное общество</u>	<u>Совместная частная и иностранная</u>	67	34	
Единица измерения: тыс. руб. / <u>млн. руб.</u> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

**1. Нематериальные активы**

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности	110	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	160	-	-

**2. 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	937	411	-	1 348
Хозяйственный инвентарь	230	79	-	-	79
Итого	245	1 016	411	-	1 427

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	250	778	889
машин, оборудования, транспортных средств	254	778	889

	Код строки	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
СПРАВОЧНО.	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	291	-	-
амортизации	292	-	-

	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	295	27	27

**3. Финансовые вложения**

Наименование показателя	Код строки	Долгосрчные		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	146 380	127 664	35 166	44 766
Итого	345	146 380	127 664	35 166	44 766

**4. Дебиторская и кредиторская задолженность**

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>Дебиторская задолженность</b>			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	410	2 316	14 319
из нее:			
задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	412	2 316	14 319
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	2 316	14 319
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	49	-
из нее: задолженность, не являющаяся просроченной	421	49	-
Прочая дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	430	7 434	20 066
в том числе:			
прочая	439	7 434	20 066
долгосрочная - всего	440	4 878	3 629
прочая	447	4 878	3 629
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	12 312	23 695
Итого	449	14 677	38 014

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>Кредиторская задолженность</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	450	18 952	45 863
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	460	340	121
Прочая кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	470	3 007	3 871
расчеты с поставщиками	473	2 900	3 771
расчеты по налогам и сборам	474	-	3
прочая	478	107	97
Итого	489	22 299	49 855

**5. Расходы страховой организацией по элементам затрат**

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	1 005	455
Затраты на оплату труда	520	26 735	12 574
Отчисления на социальные нужды	530	2 901	846
Амортизация	540	110	185
Прочие затраты	550	132 296	76 354
Итого по элементам затрат	560	163 047	90 414
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	580	(1 136)	751
резервов предстоящих расходов	590	6 129	(1 435)

**6. Обеспечения**

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные - всего	610	-	-

Руководитель

(подпись)

Лакруа

(расшифровка подписи)

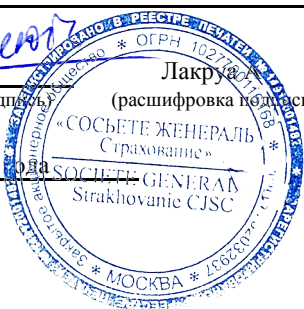
Главный бухгалтер

(подпись)

Фомина Т.А.

(расшифровка подписи)

"15" мая 2012 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовой бухгалтерской отчетности**  
**Закрытого акционерного общества «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование»**  
**за 2011 год**

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Закрытое акционерное общество «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» (данное наименование юридического лица зарегистрировано МИ ФНС № 46 по г. Москве 13 марта 2012 года, прежнее наименование юридического лица – Страхование 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).

Адрес места нахождения Общества: 105064, Российская Федерация, город Москва, улица Земляной Вал, дом 9 (данный адрес места нахождения юридического лица зарегистрирован МИ ФНС № 46 по г. Москве 13 марта 2012 года, прежний адрес места нахождения – 119180, Российская Федерация, город Москва, Якиманская набережная, дом 2).

Высшим органом управления Обществом является общее собрание акционеров.

Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Совет Директоров входили:

- г-н Филипп Перре;
- г-жа Май Нгуен;
- г-н Паскаль Бие-Шартон;
- г-н Фредерик Жакоб-Перон;
- г-н Арно Леклер;
- г-н Пьерр-Ив Гримо;
- г-н Марк-Эммануэль Вивес.

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 2011 году должность единоличного исполнительного органа Общества – Генерального директора (Председателя Правления) занимал Алекси Лакруа.

Кроме Алекси Лакруа по состоянию на 31 декабря 2011 года в состав Правления входили:

- г-н Бенуа Берру;
- г-н Седрик Шо.

Среднесписочная численность работников Общества в 2011 году составила 13 человек.

Среднесписочная численность работников Общества в 2010 году составляла 10 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 № 66н от 2 июля 2010 года «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Приказом Минфина РФ от 11 мая 2010 года №41н «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 4 сентября 2001 года № 69н и другими нормативными актами.

Обработка информации осуществляется автоматизированным способом с использованием локальной сети персональных компьютеров и применением программы «SUN» 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.

## **2. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУЩЕННЫХ АКЦИЯХ**

В 2011 году в период с 1 января 2011 года по 25 декабря 2011 года уставный капитал Общества составлял 40 000 тыс. руб. и был разделен на 80 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Все акции были размещены и полностью оплачены.

В период с 1 января 2011 года по 12 сентября 2011 года акционерами Общества являлись:

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

Деятельность ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» была прекращена в результате реорганизации в форме присоединения к Акционерному коммерческому банку «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (сокращённое наименование – ОАО АКБ «РОСБАНК»). В связи с этим к ОАО АКБ «РОСБАНК» перешло право собственности на акции Общества, принадлежавшие ЗАО «БСЖВ», и 13 сентября 2011 года с лицевого счёта ЗАО «БСЖВ» на счёт ОАО АКБ «РОСБАНК» было зачислено 15 200 штук обыкновенных именных акций Общества.

17 октября 2011 года внеочередным общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Общества путем размещения 160 000 штук дополнительных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая, посредством распределения их среди акционеров Общества. Имущество, за счет которого осуществлялось увеличение уставного капитала – часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 80 000 тыс. руб.

27 октября 2011 года Советом директоров общества было утверждено решение о дополнительном выпуске акций Общества, а 25 ноября 2011 года указанное решение было зарегистрировано РО ФСФР России в ЦФО (регистрационный номер 1-01-10108-Z-004D).

28 ноября 2011 года было осуществлено размещение дополнительных акций Общества, в связи с чем 29 ноября 2011 года решением Генерального директора Общества был утверждён Отчёт об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Общества, зарегистрированный РО ФСФР России в ЦФО 13 декабря 2011 года.

26 декабря 2011 года МИ ФНС № 46 по г. Москве были зарегистрированы изменения № 2 к Уставу Общества, содержащие сведения о новом размере уставного капитала Общества.

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Общества составляет 120 000 тыс. и разделен на 240 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая.

Акционерами Общества являются:

- Акционерное общество СОЖЕКАП (Франция) – 194 400 штук акций;
- ОАО АКБ «РОСБАНК» – 45 600 штук акций.

Акционеры в отношении Общества не являются дочерними или зависимыми обществами.

Акций, находящихся в собственности Общества, нет.

### 3. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

#### 3.1. *Страховая деятельность*

В 2011 году Обществом проводилась только страховая деятельность, которая осуществлялась на основании лицензии С № 1580 77 от 18 декабря 2007 года.

В соответствии с лицензией в 2011 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;
- добровольное страхование финансовых рисков владельцев транспортных средств;
- добровольное страхование финансовых рисков, связанных с потерей работы.

Объемы страховых премий, собранных в 2011 и в 2010 гг. отражены в таблице:

<b>Виды страхования</b>	<b>2011 год, тыс. руб.</b>	<b>2010 год, тыс. руб.</b>
Добровольное страхование финансовых рисков владельцев транспортных средств	72 798	-
Добровольное страхование рисков, связанных с использованием банковских карт	47 669	38 703
Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней заемщиков кредита	34 636	34 017
Добровольное страхование финансовых рисков, связанных с потерей работы	15 461	-
Добровольное страхование от несчастных случаев	181	559
<b>Итого страховых премий</b>	<b>170 745</b>	<b>73 279</b>

Объемы страховых выплат, уплаченных в 2011 г. и в 2010 г. отражены в таблице:

<b>Виды страхования</b>	<b>2011 год, тыс. руб.</b>	<b>2010 год, тыс. руб.</b>
Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней заемщиков кредита	2 807	5 635
Добровольное страхование рисков, связанных с использованием банковских карт	558	123
Добровольное страхование финансовых рисков владельцев транспортных средств	13	-
Добровольное страхование от несчастных случаев	-	96
<b>Итого страховых выплат</b>	<b>3 378</b>	<b>5 854</b>

Убыточность страхового портфеля в 2011 году составила 1,98%.

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

По операциям исходящего перестрахования в 2011 году было отдано в перестрахование 98 тыс. руб. (перестрахованы договоры добровольного страхования от несчастных случаев в Кельнском перестраховочном обществе). Операций входящего перестрахования Общество не проводило.

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.

Структура расходов по ведению страховых операций представлена в таблице:

<b>Наименование показателя</b>	<b>2011 год, тыс. руб.</b>	<b>2010 год, тыс. руб.</b>
Комиссионное вознаграждение банка – страхового агента	82 762	26 191
Оплата труда	4 377	2 474
Отчисления на социальные нужды	1 065	344
Расходы на изготовление правил страхования, бланков полисов	121	-
Услуги по переводу	-	12
Информационно-консультационные услуги	-	212
Аквизиционные расходы	-	106
<b>Итого</b>	<b>88 325</b>	<b>29 339</b>

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 2011 и 2010 гг. 229 413 тыс. руб. и 212 955 тыс. руб., соответственно.

Чистая прибыль по итогам работы Общества в 2011 году составила 16 458 тыс. руб. (в 2010 году составила 33 216 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 октября 2008 года № 106н.

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, со страхованию и перестрахованию страховыми организациями не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость.

Срок полезного использования приобретенных объектов основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из классификации основных средств, определенной Правительством Российской Федерации в соответствии с Постановлением №1 от 1 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 40 тыс. руб. за единицу и отвечающие требованиям п.4 ПБУ 6/01 учитываются в составе материально-производственных запасов и списываются на общехозяйственные расходы по мере отпуска их в эксплуатацию (в 2010 году: 20 тыс. руб.).
- Переоценка основных средств не производится.
- 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 резервы на предстоящую оплату отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год и на проведение ежегодного аудита.

Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации (неисключительные права на программные продукты и иные аналогичные нематериальные объекты), производимые в виде фиксированного разового платежа, согласно п.39 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» № 14/2007, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на расходы по текущей деятельности ежемесячно равными долями в течение срока действия договора.

- 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.

В случае признания дебиторской задолженности сомнительной в бухгалтерском учете начисляется резерв по сомнительным долгам с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

- 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 Общества о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Генеральным директором Общества и согласованным с Департаментом страхового надзора Министерства Финансов Российской Федерации.
- Страховые резервы включают:
  1. резерв незаработанной премии (далее – «РНП»);
  2. 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:
  1. суммы оплаченных убытков;
  2. суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
  3. заработной платы страховой премии.
- Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, 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 2002 года N 51н и Положением Общества о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Генеральным директором Общества 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.

Общество формирует 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.

## **Изменения в учетной политике в связи с изменением законодательства**

С 1 января 2011 года были внесены изменения в учетную политику в отношении:

- До 1 января 2011 года резерв по сомнительной задолженности не формировался по причине несущественности. Изменения учетной Политики в части начисления резервов по сомнительным долгам в отчетности не отражено ретроспективно ввиду того, что в предыдущих периодах по результатам ежегодной инвентаризации расчетов у Общества не выявлялась сомнительная задолженность, требующая создания резерва по сомнительным долгам.
- Величины лимита стоимости объекта для признания его основным средством, с 1 января 2011 года установлен лимит в сумме 40 тыс. рублей, в 2010 году лимит стоимости объекта для признания его основным средством составлял 20 тыс. рублей.
- Отражения расчетов со страхователями, счет бухгалтерского учета 77 изменен на счет 78.

### Корректировка сравнительных показателей

В отчетном году в связи с вступлением в силу ПБУ 23/2011 поменялась методика расчета отчета о движении денежных средств. Данные изменения в отчетности отражены ретроспективно. Изменения сравнительных данных представлены следующим образом:

Отчет о движении денежных средств	Данные за 2010 год при ретроспективном применении ПБУ 23/2011, тыс. руб.		
	Первоначальное значение	Скорректированное значение	Отклонение
<b>Остаток денежных средств на начало отчетного года</b>	<b>113 876</b>	<b>113 883</b>	<b>7</b>
Денежные средства, направленные:			
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	(11 986)	(12 548)	562
на прочие расходы	(2 845)	(2 815)	(30)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	18 478	17 946	(532)
<b>Итого влияние на сальдо денежных потоков от текущих операций</b>	<b>33 309</b>	<b>33 309</b>	<b>-</b>
Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	114 949	120 560	5 611
Полученные проценты	17 807	17 964	157
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	(132 773)	(137 811)	5 038
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(244)	486	242
<b>Итого влияние на сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>	<b>265 773</b>	<b>276 821</b>	<b>11 048</b>

### 3.3. Расшифровка существенных статей отчетности

#### 3.3.1. Структура активов Общества

Валюта баланса по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составила 398 782 тыс. руб. и 329 592 тыс. руб. соответственно.

Структура активов Общества представлена в таблице ниже:

Активы	31 декабря 2011 года, тыс. руб.	31 декабря 2010 года, тыс. руб.
Инвестиции	172 430	181 546
Доля перестраховщиков в страховых резервах	323	172
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	14 319	2 316
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	49
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	3 629	4 878
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	20 066	7 434
Основные средства	538	238
Незавершенное строительство	29	-
Отложенные налоговые активы	1 481	-
Запасы	356	1 417
Денежные средства	185 611	131 542
<b>Баланс</b>	<b>398 782</b>	<b>329 592</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года основную долю в активе баланса составляют депозиты в банках (43%) и денежные средства на расчетных счетах (47%).

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

#### Инвестиции

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства Общества были вложены в депозитные вклады, открытые в ООО «Русфинанс Банк», ОАО АКБ «РОСБАНК» и банке «Сосьете Женераль» (Франция).

<b>Банк</b>	<b>Валюта вклада</b>	<b>Сумма в валюте вклада</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
ООО «Русфинанс Банк»	евро	508 593	21 194
	евро	574 268	23 930
	<b>Итого, вклады в евро</b>	<b>1 082 861</b>	<b>45 124</b>
<b>Общая сумма вкладов в Банке</b>			<b>45 124</b>
ОАО АКБ «РОСБАНК»	евро	135 000	5 626
	евро	300 000	12 501
	евро	400 000	16 669
	евро	500 000	20 836
	евро	500 000	20 836
	<b>Итого, вклады в евро</b>	<b>1 835 000</b>	<b>76 467</b>
<b>Общая сумма вкладов в Банке</b>			<b>76 467</b>
Сосьете Женераль (Франция)	евро	300 000	12 501
	евро	400 000	16 669
	евро	520 000	21 669
	<b>Итого, вклады в евро</b>	<b>1 220 000</b>	<b>50 839</b>
<b>Общая сумма вкладов в Банке</b>			<b>50 839</b>
<b>Итого, банковские вклады (депозиты)</b>			<b>172 430</b>

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).

<b>Банк</b>	<b>Валюта вклада</b>	<b>Сумма в валюте вклада</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
ООО «Русфинанс Банк»	евро	500 000	20 166
	евро	574 268	23 162
	<b>Итого, вклады в евро</b>	<b>1 074 268</b>	<b>43 328</b>
<b>Общая сумма вкладов в Банке</b>			<b>43 328</b>
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	евро	135 000	5 445
	евро	300 000	12 100
	евро	400 000	16 133
	<b>Итого, вклады в евро</b>	<b>835 000</b>	<b>33 678</b>
<b>Общая сумма вкладов в Банке</b>			<b>33 678</b>
ОАО АКБ «РОСБАНК»	евро	500 000	20 167
	евро	500 000	20 167
	<b>Итого, вклады в евро</b>	<b>1 000 000</b>	<b>40 334</b>
	рубли	5 000 000	5 000
	рубли	5 000 000	5 000
	рубли	5 000 000	5 000
<b>Итого, вклады в рублях</b>	<b>15 000 000</b>	<b>15 000</b>	
<b>Общая сумма вкладов в Банке</b>			<b>55 334</b>



<b>Банк</b>	<b>Валюта вклада</b>	<b>Сумма в валюте вклада</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
	евро	300 000	12 100
Сосьете Женераль (Франция)	евро	400 000	16 133
	евро	520 000	20 973
	<b>Итого, вклады в евро</b>	<b>1 220 000</b>	<b>49 206</b>
<b>Общая сумма вкладов в Банке</b>			<b>49 206</b>
<b>Итого, банковские вклады (депозиты)</b>			<b>181 546</b>

Доходы по инвестициям за 2011 и 2010 гг. представляют собой процентный доход от размещения денежных средств в банковские депозиты. Сумма процентного дохода в 2011 году составила 4 482 тыс. руб., а в 2010 году – 4 955 тыс. руб.

Доля перестраховщиков в сформированных страховых резервах представлена в таблице:

	<b>31 декабря 2011 года, тыс. руб.</b>	<b>31 декабря 2010 года, тыс. руб.</b>
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах</b>		
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	260	30
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	45	112
Доля перестраховщиков в резерв произошедших, но не заявленных убытков	18	30
<b>Итого доля перестраховщиков в страховых резервах</b>	<b>323</b>	<b>172</b>

Расшифровка прочей дебиторской задолженности представлена в таблице ниже:

<b>Показатели</b>	<b>31 декабря 2011 года тыс. руб.</b>	<b>31 декабря 2010 года тыс. руб.</b>
<b>Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты</b>	<b>3 629</b>	<b>4 878</b>
Задолженность по причитающимся процентам:		
ООО «Русфинанс Банк»	1 264	3 288
ОАО АКБ «Росбанк» (ранее ЗАО «БСЖВ»)	2 365	1 590
<b>Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты</b>	<b>20 066</b>	<b>7 434</b>
Задолженность по причитающимся процентам:		
ООО «Русфинанс Банк»	9 423	2 571
Филиал ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Москве (ранее ЗАО «БСЖВ»)	939	1 001
Сосьете Женераль (Франция)	1 545	1 496

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. просроченной дебиторской задолженности нет.

## Денежные средства

Денежные средства хранятся на расчетных счетах в следующих банках:

<b>Банк</b>	<b>Валюта</b>	<b>31 декабря 2011 года, тыс. руб.</b>	<b>31 декабря 2010 года, тыс. руб.</b>
ООО «Русфинанс Банк»	рубли	176 040	97 817
	евро	-	-
ОАО АКБ «Росбанк»	рубли	7 784	15 722
	евро	1 787	-
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	рубли	-	17 693
	евро	-	310
<b>Итого, Денежные средства</b>		<b>185 611</b>	<b>131 542</b>

### 3.3.2 Структура пассивов Общества

<b>Пассивы и капитал</b>	<b>31 декабря 2011 года, тыс. руб.</b>	<b>31 декабря 2010 года, тыс. руб.</b>
Капитал и резервы	229 413	212 955
Страховые резервы	111 511	93 738
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	45 863	18 952
Резервы предстоящих расходов	6 129	-
Прочая кредиторская задолженность	3 871	3 007
Прочие расчеты	1 274	-
Резервы предупредительных мероприятий	600	600
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	121	340
<b>Баланс</b>	<b>398 782</b>	<b>329 592</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе собственных средств Общества Уставный капитал составляет 120 000 тыс. руб. и 40 000 тыс. руб. соответственно, добавочный капитал 1 997 тыс. руб., резервный капитал 2 034 тыс. руб. Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составила 105 382 тыс. руб. и 168 924 тыс. руб. соответственно.

Страховые резервы Общества представлены в таблице:

<b>Страховые резервы</b>	<b>31 декабря 2011 года, тыс. руб.</b>	<b>31 декабря 2010 года, тыс. руб.</b>
Резерв незаработанной премии	99 285	82 731
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	5 086	4 423
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	7 140	6 584
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>111 511</b>	<b>93 738</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. кредиторская задолженность Общества по операциям страхования, сострахования представляет собой задолженность по начисленному, но не оплаченному агентскому вознаграждению:

<b>Банк</b>	<b>31 декабря 2011 года, тыс. руб.</b>	<b>31 декабря 2010 года, тыс. руб.</b>
ОАО АКБ «РОСБАНК»	32 617	4 641
ООО «Русфинанс Банк»	13 246	-
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	-	13 730
Прочее	-	581
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>45 863</b>	<b>18 952</b>

### 3.3.3. Управленческие расходы

Управленческие расходы	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Заработная плата	22 358	10 100	12 258
Арендная плата	8 010	3 852	4 158
Резерв на вознаграждения по итогам работы за год	5 227	-	5 227
Информационные и консультационные услуги	5 031	5 552	(521)
Аудиторские услуги	2 514	-	2 514
Расходы по оплате услуг сторонних организаций	2 210	264	1 946
Отчисления на социальные нужды	1 835	502	1 333
Расходы на подбор персонала	1 515	-	1 515
Архивирование документов	1 043	-	1 043
Материальные расходы	1 005	455	550
Резерв на оплату отпусков в 2012 году	902	-	902
Аренда автомобилей	672	567	105
Расходы на программное обеспечение и его техническое обслуживание	318	309	9
Расходы по страхованию сотрудников и имущества	285	319	(34)
Командировочные расходы	283	40	243
Рекламные расходы	269	416	(147)
Мобильная связь	177	84	93
Расходы по содержанию служебного транспорта	151	110	41
Подготовка и переподготовка кадров	145	32	113
Амортизация основных средств, нематериальных активов	110	185	(75)
Почтовые расходы	89	20	69
Представительские расходы	77	7	70
Налоги, госпошлины	60	40	20
Юридические и нотариальные услуги	39	1 004	(965)
Прочие	-	457	(457)
<b>Итого</b>	<b>54 325</b>	<b>24 315</b>	<b>30 010</b>

Расходы отчетного периода возросли по сравнению с 2010 годом:

Увеличение расходов на заработную плату и на отчисления на социальные нужды связано с увеличением штатных сотрудников в течение 2011 года. Всего в 2011 году было принято 22 новых сотрудников. В связи с этим у Общества в 2011 году появились новые расходы по подбору персонала в размере 1 515 тыс. руб.

Рост расходов на арендную плату на 4 158 тыс. руб. связан с переездом Общества в ноябре 2010 года в другой офис (ул. Земляной вал, д.9) – больший по площади.

Также в 2011 году Обществом были созданы резервы предстоящих расходов на оплату отпусков в 2012 году и на вознаграждения по итогам работы за год.

### 3.3.4. Отложенные налоги

Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

Наименование показателя	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>21 671</b>	<b>41 634</b>
Условный расход по налогу на прибыль	4 334	8 327
Постоянное налоговое обязательство, в том числе:	510	91
по расходам, не учитываемым для целей налогообложения	510	91
Увеличение отложенного налогового актива	1 481	-
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>6 325</b>	<b>8 418</b>

## 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» (после присоединения 1 июля 2011 года – ОАО АКБ «РОСБАНК»). В течение года было застраховано 3 477 заемщиков банка. Территория страхового покрытия охватывает 14 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 100 человек.

Продажи страхового продукта по страхованию рисков, связанных с использованием банковских карт проводились через отделения банка ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» (до присоединения 1 июля 2011 года к ОАО АКБ «РОСБАНК») и через отделения банка ОАО АКБ «РОСБАНК» – в 35 субъектах Российской Федерации. Всего в 2011 году было продано 75 493 полисов по данному виду страхования.

В 2011 году Общество начало осуществлять продажи двух новых страховых продуктов: добровольное страхование финансовых рисков владельцев транспортных средств и добровольное страхование финансовых рисков, связанных с потерей работы. Продажи осуществлялись через отделения банка ООО «Русфинанс Банк» в 67 субъектах Российской Федерации. Всего было продано 26 401 полисов по данным видам страхования.

## 5. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются:

<b>Связанная сторона</b>	<b>Характер отношений с ней</b>
Филипп Перре	Председатель Совета директоров
Алекси Лакруа	Генеральный директор, Председатель Правления
Пьерр-Ив Гримо	Член Совета директоров
Фредерик Амейн	Член Совета директоров (01.01.2011–09.06.2011)
Паскаль Бие-Шартон	Член Совета директоров
Май Нгуен	Член Совета директоров
Марк-Эммануэль Вивес	Член Совета директоров
Фредерик Жакоб-Перон	Член Совета директоров (10.06.2011–31.12.2011)
Арно Леклер	Член Совета директоров (10.06.2011–31.12.2011)
Седрик Шо	Член Правления (03.10.2011–31.12.2011)
Бенуа Берру	Член Правления (03.10.2011–31.12.2011)
ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»	Акционер (01.01.2011–12.09.2011)
ОАО АКБ «РОСБАНК»	Акционер (с 13.09.2011–31.12.2011)
Акционерное общество СОЖЕКАП (Франция)	Акционер
Иные лица, принадлежащие к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество (Группа Сосьете Женераль), в том числе:	Группа, членом которой является Общество
• ООО «Русфинанс Банк»	
• ОАО АКБ «РОСБАНК»	
• ООО «АЛД Автомотив»	
• ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (прежнее наименование – ООО «Сожекап Страхование Жизни»)	
• Банк «Сосьете Женераль» (Франция)	
• Другие компании группы Сосьете Женераль.	

Поскольку Группа Сосьете Женераль включает в себя большой перечень организаций, Общество раскрывает информацию относительно тех организаций, с которыми оно взаимодействовало в течение 2011 и 2010 гг.

Информация по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 гг. представлена в следующей таблице.

(все показатели в тыс. руб.)

Показатели	ООО «Русфинанс Банк»		ЗАО «БСЖВ»		ОАО АКБ «Росбанк»		ООО «АЛД Автомотив»		ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (ООО «Сожекап Страхование Жизни»)		Банк «Сосьете Женераль» (Франция)	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Доходы</b>	<b>8 184</b>	<b>10 826</b>	-	<b>1 277</b>	<b>2 034</b>	<b>1 904</b>	-	<b>12</b>	<b>22</b>	<b>11</b>	<b>1 812</b>	<b>1 480</b>
страховые премии	-	-	-	536	159	-	-	12	22	11	-	-
проценты от размещения средств	8 184	10 826	-	741	1 875	1 904	-	-	-	-	1 812	1 480
<b>Расходы</b>	<b>51 452</b>	<b>1 504</b>	-	<b>23 823</b>	<b>39 987</b>	<b>5 670</b>	<b>672</b>	<b>567</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	-	-
страховые выплаты	276	479	-	95	-	-	-	-	-	-	-	-
комиссионное вознаграждение агенту	43 582	-	-	20 673	39 180	5 517	-	-	-	-	-	-
аренда помещений, имущества	7 591	1 022	-	2 831	419	-	-	-	-	-	-	-
аренда автомобилей	-	-	-	-	-	-	672	567	-	-	-	-
комиссия банка	3	3	-	224	388	153	-	-	-	-	-	-
страховая премия	-	-	-	-	-	-	-	-	1	3	-	-
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>10 687</b>	<b>5 858</b>	-	<b>699</b>	<b>3 458</b>	<b>1 910</b>	-	-	<b>25</b>	<b>3</b>	<b>1 545</b>	<b>1 497</b>
по страховым премиям	-	-	-	18	154	-	-	-	25	3	-	-
по процентам от размещения средств	10 687	5 858	-	681	3 304	1 910	-	-	-	-	1 545	1 497
<b>Денежные средства на счетах</b>	<b>176 040</b>	<b>97 817</b>	-	<b>18 003</b>	<b>9 571</b>	<b>15 722</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Депозитные счета</b>	<b>45 124</b>	<b>43 328</b>	-	<b>33 678</b>	76 467	55 334	-	-	-	-	<b>50 839</b>	<b>49 206</b>
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>13 246</b>	<b>1 022</b>	-	<b>14 063</b>	<b>32 617</b>	<b>4 641</b>	<b>7</b>	-	-	-	-	-
по комиссионному вознаграждению агенту	13 246	-	-	13 730	32 617	4 641	-	-	-	-	-	-
по аренде а/м	-	1 022	-	333	-	-	7	-	-	-	-	-

С 1 июля 2011 года ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» присоединился к ОАО АКБ «РОСБАНК», поэтому все показатели по ним за 2011 год объединены в столбце ОАО АКБ «РОСБАНК».

В 2011 году основными контрагентами по страховой деятельности являлись ООО «Русфинанс Банк» и ОАО АКБ «РОСБАНК», которые в рамках соответствующих агентских договоров выступали как страховые агенты.

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

В рамках договоров субаренды Общество арендовало помещения у ОАО «РОСБАНК» и ООО «Русфинанс Банк» для осуществления своей хозяйственной деятельности.

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 со связанными сторонами в течение 2011 года Общество не проводило.

Вознаграждений Совету директоров и Правлению Общества в течение 2011 года не выплачивалось, за исключением заработной платы по должностным окладам Генеральному директору (ЛакруаА.– 1 517 тыс. руб.).

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 арендовало помещения у ЗАО «БСЖВ» и ООО «Русфинанс Банк» для осуществления своей хозяйственной деятельности.

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

Других операций со связанными сторонами в течение 2010 года Общество не проводило.

Вознаграждений Совету директоров и Правлению Общества в течение 2010 года не выплачивалось, за исключением заработной платы по должностным окладам Генеральному директору (Саланье Л. – 3 тыс. руб., Лакруа А. – 5 тыс. руб.).

## 6. АРЕНДОВАННЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Для осуществления своей хозяйственной деятельности Общество арендует автомобили у ООО «АЛД Автомотив» по договорам аренды.

По состоянию на начало отчетного периода (31 декабря 2010 года) у Общества были заключены два договора аренды, действующих с конца 2007 года и закончившихся в конце 2011 года. Стоимость арендованных автомобилей, учитываемая на счете 001 «Арендованные основные средства», на начало отчетного периода составляла 864 тыс. руб. и была отражена в строке 911 «в том числе по лизингу» Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах Бухгалтерского баланса страховой организации (форма № 1-страховщик).

В октябре 2011 года Обществом были заключены два новых договора аренды сроком на 48 месяцев. Стоимость новых арендованных автомобилей, указанная в договорах и учтенная на счете 001 «Арендованные основные средства», на конец отчетного периода составляет 1 650 тыс. руб. По своему экономическому содержанию договоры аренды автомобилей являются договорами операционной аренды, а не договорами лизинга, поэтому на конец отчетного периода (31 декабря 2011 года) стоимость арендованных автомобилей показана в строке 910 «Арендованные основные средства» Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах Бухгалтерского баланса страховой организации (форма № 1-страховщик).

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 2010 года) у Общества были заключены следующие договоры субаренды:

- Договор субаренды с ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» № Е-15/01-2008 от 15 января 2008 года (помещение по адресу – Москва, Якиманская наб., д.2). Договор был заключен на срок с 15.02.2008 г. по 31.12.2008 г.

В соответствии с Доп.соглашением №1 договор был пролонгирован на срок с 01.01.2009 г. по 30.11.2009 г.

В соответствии с Доп.соглашением №2 договор был пролонгирован на срок с 01.12.2009 г. по 31.10.2010 г.

В соответствии с Доп.соглашением №3 договор был пролонгирован на срок с 01.11.2010 г. по 30.09.2011 г.

Сумма арендных платежей по этому договору составила 1 387 тыс. руб.;

- Договор субаренды нежилого помещения с ООО «Русфинанс Банк» № 10/10 от 11 ноября 2010 года (помещение по адресу – Москва, ул. Земляной вал, д.9) на срок с 11.11.2010 г. по 11.02.2011 г. с дальнейшей пролонгацией на 11 месяцев.

Сумма арендных платежей за 2011 год составила 8 263 тыс. руб.

В результате по состоянию на начало отчетного периода (31 декабря 2010 года) в графе 3 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. – аренда а/м; 9 907 тыс. руб. – субаренда помещений).

С 1 октября 2011 года в соответствии с Доп.соглашением №4 Договор субаренды № Е-15/01-2008 от 15 января 2008 года (помещение по адресу – Москва, Якиманская наб., д.2) был пролонгирован на срок с 01.11.2011 г. по 14.03.2012 г. Сумма арендных платежей за этот срок составляет 183 тыс. руб. Таким образом, увеличение стоимости арендуемого помещения на Якиманской наб., д.2 в течение 2011 года составило 183 тыс. руб.



1 марта 2011 года Обществом был заключен Договор аренды имущества с ООО «Русфинанс Банк» № 2111 (аренда телефонов) на срок с 1 марта 2011 года по 31 декабря 2011 года с дальнейшей пролонгацией на один год. Сумма арендных платежей за 2011 год по этому договору составила 273 тыс. руб.

В результате по состоянию на конец отчетного периода (31 декабря 2011 года) в графе 4 строки 910 Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах Бухгалтерского баланса страховой организации (форма № 1-страховщик) показана сумма 12 013 тыс. руб. (1 650 тыс. руб. – аренда а/м; 1 570 тыс. руб. – субаренда помещения на Якиманской наб.; 8 520 тыс. руб. – субаренда помещения на ул. Земляной вал; 273 тыс. руб. – аренда имущества).

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

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

<b>Прочие доходы</b>	<b>2011 год, тыс. руб.</b>	<b>2010 год, тыс. руб.</b>
Положительные курсовые разницы	23 187	23 865
Проценты к получению	7 389	9 996
Прочие доходы	13	-
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>30 589</b>	<b>33 861</b>

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:

<b>Прочие расходы</b>	<b>2011 год, тыс. руб.</b>	<b>2010 год, тыс. руб.</b>
Отрицательные курсовые разницы	17 448	36 367
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	2 551	-
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	391	380
Прочие расходы	7	12
Убыток от операций покупки валюты	-	1
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>20 397</b>	<b>36 760</b>

Поскольку в 2011 и 2010 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 2011 года составила 16 458 тыс. руб. Прибыль на одну акцию составляет (16 458 тыс. руб./ 80 000 штук) 205,73 руб.

В расчете прибыли на акцию используется показатель средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, определяется путем суммирования количества обыкновенных акций, находящихся в обращении на первое число каждого календарного месяца отчетного периода, и деления полученной суммы на число календарных месяцев в отчетном периоде

Обращение ценных бумаг, выпуск (дополнительный выпуск) которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) указанных ценных бумаг. Так как отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Общества был зарегистрирован РО ФСФР России в ЦФО 13 декабря 2011 года, то для расчета средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении в течение 2011 года, дополнительные акции не принимаются.

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

Разводненная прибыль на одну акцию составляет (16 458 тыс. руб./ 240 000 штук) 68,58 руб.

## **9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ РЕЗЕРВА ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ**

По состоянию на 31 декабря 2011 года резерв предупредительных мероприятий, сформированный в предыдущие годы, составляет 600 тыс. рублей.

В связи с тем, что в 2011 году отсутствовали целесообразные направления расходования резерва предупредительных мероприятий, в 2011 году он не образовывался, а сформированный ранее не расходовался.

## **10. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКТИВЫ**

### ***10.1. Условия ведения деятельности Общества***

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате России.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Евророзны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы 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.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

Руководство Общества считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Общества. В настоящее время, невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### **Налогообложение**

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество, в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### **Существующие и потенциальные иски против Общества**

У Общества на момент выпуска, бухгалтерской отчетности за 2011 год нет существующих и потенциальных рисков, которые бы могли существенно повлиять на бухгалтерскую отчетность Общества.

## **11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

29 февраля 2012 года внеочередным общим собранием акционеров было принято решение об утверждении Устава Общества в новой редакции с учётом изменения сведений о наименовании и адресе места нахождения Общества (зарегистрирован МИ ФНС № 46 по г. Москве 13 марта 2012 года). Общество было переименовано в Закрытое акционерное общество «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование» (сокращённое фирменное наименование на русском языке – ЗАО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование», наименование на английском языке – SOCIETE GENERALE Strakhovanie CJSC). Новый адрес места нахождения Общества: 105064, Российская Федерация, город Москва, улица Земляной Вал, дом 9.

**Генеральный директор**

**Главный бухгалтер**

15 мая 2012 года



**А. Лакруа**

**Т.А. Фомина**