

**Общество с ограниченной
ответственностью
«СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ
Страхование Жизни»**

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 10201117407.

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: ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

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

Свидетельство о государственной регистрации Общества с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» № 1067746806170. Выдано межрайонной Инспекцией ФСН России №46 по г. Москве 13 марта 2012года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (далее «Общество») состоящей из:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:
 - Отчета об изменениях капитала за 2011 год;
 - Отчета о движении денежных средств за 2011 год;
 - Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (Форма 5);
- Пояснений 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 ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» 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»

19 апреля 2012 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

| | | | |
|--|--------------------------------|-----------------|-------|
| | Форма № 1 — страховщик по ОКУД | коды 0710001 | |
| на <u>31.12.2011 г</u> | Дата (год, месяц, число) | 2011 | 12 31 |
| Страховая организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"</u> | по ОКПО | 96473401 | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРСД | 4079 | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7706625952 | |
| Вид деятельности <u>Страхование</u> | по ОКВЭД | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Совместная частная и иностранная</u> | по ОКОПФ / ОКФС | 65 | 34 |
| Единица измерения: тыс. руб./ млн. руб. (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384 | |
| Место нахождения (адрес) <u>105064, г.Москва, улица Земляной вал, дом 9</u> | | | |

| | |
|--------------------------|------------|
| Дата утверждения | 17.04.2012 |
| Дата отправки (принятия) | |

| АКТИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Активы | 110 | - | - |
| Инвестиции | 120 | 1,573,935 | 2,898,687 |
| иные инвестиции | 140 | 1,573,935 | 2,898,687 |
| в том числе: | | | |
| банковские вклады (депозиты) | 142 | 1,573,935 | 2,898,687 |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 165 | 1 | 2 |
| в том числе: | | | |
| в резерве незаработанной премии | 166 | 1 | 2 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования | 170 | 2,839 | 38,034 |
| в том числе: | | | |
| страхователи | 171 | 2,839 | 37,886 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 190 | 33,647 | 71,655 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 200 | 65,849 | 106,782 |
| Основные средства | 210 | 999 | 1,933 |
| Незавершенное строительство | 220 | - | 35 |
| Отложенные налоговые активы | 230 | 481 | 5,027 |
| Запасы | 240 | 1,660 | 1,519 |
| в том числе: | | | |
| материалы и другие аналогичные ценности | 241 | - | 78 |
| расходы будущих периодов | 242 | 1,660 | 1,441 |
| Денежные средства | 260 | 1,252,630 | 1,718,527 |
| Итого по разделу 1 | 290 | 2,932,041 | 4,842,201 |
| БАЛАНС | 300 | 2,932,041 | 4,842,201 |

| ПАССИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| II. Капитал и резервы | | | |
| Уставный капитал | 410 | 60,000 | 240,000 |
| Добавочный капитал | 420 | 110,000 | 110,000 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 909,313 | 1,803,754 |
| Итого по разделу II | 490 | 1,079,313 | 2,153,754 |
| III. Страховые резервы | | | |
| Резервы по страхованию жизни | 510 | 914,968 | 1,331,680 |
| в том числе: математический резерв | 511 | 826,122 | 1,209,837 |
| резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям | 512 | 18,777 | 42,646 |
| иные страховые резервы | 515 | 70,069 | 79,197 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 520 | 554,608 | 819,219 |
| в том числе: резерв незаработанной премии | 521 | 517,823 | 773,206 |
| резервы убытков | 522 | 36,785 | 46,013 |
| Итого по разделу III | 590 | 1,469,576 | 2,150,899 |
| IV. Обязательства | | | |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования | 630 | 308,951 | 490,589 |
| задолженность перед страховыми агентами | 632 | 308,951 | 490,589 |
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования | 640 | 2 | 3 |
| Прочая кредиторская задолженность | 650 | 71,792 | 21,823 |
| в том числе: задолженность перед персоналом организации | 651 | 76 | 9 |
| задолженность по налогам и сборам | 653 | 854 | 2,522 |
| прочие кредиторы | 655 | 70,862 | 19,292 |
| Резервы предстоящих расходов | 670 | 2,407 | 25,133 |
| Итого по разделу IV | 690 | 383,152 | 537,548 |
| БАЛАНС | 700 | 2,932,041 | 4,842,201 |

| 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 | 4,236 | 12,744 |
| в том числе по лизингу | 911 | 1,960 | - |

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

"17" Апреля 2012 г.



Гл. бухгалтер

(подпись)

Большагин И.В.

(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

| | | | |
|--|--------------------------------|------------|----|
| за <u>2011 год</u> | Форма № 2 — страховщик по ОКУД | КОДЫ | |
| Страховая организация | Дата (год, месяц, число) | 0710002 | |
| ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни" | по ОКПО | 2011 | 12 |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРССД | 31 | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 96473401 | |
| Вид деятельности <u>Страхование</u> | по ОКВЭД | 4079 | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | по ОКФС | 7706625952 | |
| <u>Общество с ограниченной</u> / <u>Совместная частная и иностранная</u> | по ОКЕИ | | |
| <u>ответственностью</u> | | 65 | 34 |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) | | 384 | |

| Наименование показателя | Код строки | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--|------------|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Страхование жизни | | | |
| Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование | 010 | 2,168,454 | 1,150,957 |
| страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего | 011 | 2,168,454 | 1,150,957 |
| Выплаты - нетто-перестрахование | 030 | 37,516 | 19,910 |
| выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего | 031 | 37,516 | 19,910 |
| Изменение резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование | 040 | (416,712) | (339,121) |
| в том числе: изменение математического резерва | 041 | (383,715) | - |
| изменение резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым | 043 | (23,869) | - |
| изменение иных страховых резервов | 046 | (9,128) | - |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | 050 | 755,629 | 302,503 |
| расходы по заключению договоров страхования, сострахования | 051 | 748,849 | 297,144 |
| прочие расходы по ведению страховых операций | 052 | 6,780 | 5,359 |
| Результат от операций по страхованию жизни | 070 | 958,597 | 489,423 |

| 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 | 1,026,183 | 632,576 |
| страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего | 081 | 1,026,186 | 632,578 |
| переданные перестраховщикам | 082 | 3 | 2 |
| Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование | 090 | (255,382) | (226,453) |
| изменение резерва незаработанной премии - всего | 091 | (255,383) | (226,453) |
| изменение доли перестраховщиков в резерве | 092 | 1 | - |
| Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование | 100 | 22,253 | 19,924 |
| Выплаты - нетто перестрахование | 110 | 13,025 | 5,992 |
| выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование- всего | 111 | 13,025 | 5,992 |
| Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование | 120 | (9,228) | (13,932) |
| изменение резервов убытков - всего | 121 | (9,228) | (13,932) |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | 160 | 394,325 | 222,736 |
| расходы по заключению договоров страхования, сострахования | 161 | 372,615 | 188,134 |
| прочие расходы по ведению страховых операций | 162 | 21,710 | 34,602 |
| Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни | 170 | 354,223 | 163,463 |
| III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II | | | |
| Доходы по инвестициям | 180 | 98,008 | 48,660 |
| из них: проценты к получению | 181 | 98,008 | 48,660 |
| Управленческие расходы | 200 | 157,534 | 66,106 |
| Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями | 210 | 287,506 | 207,176 |
| из них: проценты к получению | 211 | 62,268 | 43,892 |
| Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями | 220 | 194,776 | 226,262 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 250 | 1,346,024 | 616,354 |
| Отложенные налоговые активы | 260 | 4,545 | 481 |
| Текущий налог на прибыль | 280 | 275,728 | 124,772 |
| Пени | 290 | (400) | (54) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 300 | 1,074,441 | 492,009 |

0710002 с.3

| Наименование показателя | Код строки | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|------------|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| СПРАВОЧНО | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 301 | 1,978 | 1,020 |

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 |
| Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | 310 | - | 153 | - | - |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте | 340 | 225,156 | 167,783 | 161,673 | 213,217 |
| Отчисления в оценочные резервы | 350 | X | 22,726 | X | - |

Руководитель

(подпись)

Лагура А

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Большагин И.В.

(расшифровка подписи)

"17" Апреля 2012 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

| | | | |
|---|---|-----------------------|-------|
| | | КОДЫ | |
| | | 0710003 | |
| за <u>2011</u> год | Форма № 3 — страховщик по ОКУД | 2011 | 12 31 |
| | Дата (год, месяц, число) | | |
| Страховая организация | <u>Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"</u> | по ОКПО 96473401 | |
| Регистрационный номер страховщика | | по ЕГРССД 4079 | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | ИНН 7706625952 | |
| Вид деятельности | <u>Страхование</u> | по ОКВЭД | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Совместная частная и иностранная</u> | по ОКОПФ / ОКФС 65 34 | |
| руб. / млн. руб. | (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ 384 | |

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 | 60,000 | 110,000 | - | 417,304 | 587,304 |
| 2010 (предыдущий год) | | | | | | |
| Изменения в учетной политике | 020 | X | X | X | - | - |
| Результат от переоценки объектов основных средств | 030 | X | - | X | - | - |
| Остаток на 1 января предыдущего года | 050 | 60,000 | 110,000 | - | 417,304 | 587,304 |
| Результат от пересчета иностранных валют | 060 | X | - | X | X | - |
| Чистая прибыль | 070 | X | X | X | 492,009 | 492,009 |
| 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 | - | - |
| Остаток на 31 декабря предыдущего года | 210 | 60,000 | 110,000 | - | 909,313 | 1,079,313 |
| 2011 (отчетный год) | | | | | | |
| Изменения в учетной политике | 220 | X | X | X | - | - |
| Результат от переоценки объектов основных средств | 230 | X | - | X | - | - |

| Наименование показателя | Код строки | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------------|------------------|--------------------|-------------------|--|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Остаток на 1 января отчетного года | 250 | 60,000 | 110,000 | - | 909,313 | 1,079,313 |
| Результат от пересчета иностранных валют | 260 | X | - | X | X | - |
| Чистая прибыль | 270 | X | X | X | 1,074,441 | 1,074,441 |
| 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 | - | - |
| части нераспределенной прибыли прошлых лет | 325 | 180,000 | - | - | - | 180,000 |
| 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 | - | - |
| части нераспределенной прибыли прошлых лет | 360 | - | - | - | 180,000 | 180,000 |
| Остаток на 31 декабря отчетного года | 410 | 240,000 | 110,000 | - | 1,803,754 | 2,153,754 |

II. Резервы

| Наименование показателя | Код строки | Остаток | Поступило | Использовано | Остаток |
|--|------------|---------|-----------|--------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резервы предстоящих расходов: | | | | | |
| Резерв на оплату вознаграждений сотрудников (наименование резерва) | | | | | |
| данные предыдущего года | 710 | 4,042 | - | 4,042 | - |
| данные отчетного года | 720 | - | 22,448 | - | 22,448 |
| Специальный резерв (наименование резерва) | | | | | |
| данные предыдущего года | 730 | 2,407 | - | - | 2,407 |
| данные отчетного года | 740 | 2,407 | 2,685 | 2,407 | 2,685 |

СПРАВКИ

| Наименование показателя | Код строки | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|-------------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1) Чистые активы | 810 | 1,079,313 | 2,153,754 |

Руководитель

(подпись)

Дакруа А
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Большагин И.В.
(расшифровка подписи)

"17" Апреля 2012 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

| | | | | |
|---|--------------------------------|------------|----|----|
| за <u>2011 год</u> | Форма № 4 — страховщик по ОКУД | КОДЫ | | |
| Страховая организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"</u> | Дата (год, месяц, число) | 0710004 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ОКПО | 2011 | 12 | 31 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | по ЕГРССД | 96473401 | | |
| Вид деятельности <u>Страхование</u> | ИНН | 4079 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Совместная частная и иностранная</u> | по ОКВЭД | 7706625952 | | |
| Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) | по ОКОПФ/ОКФС | 65 | 34 | |
| | по ОКЕИ | 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 | 1,252,630 | 626,164 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | |
| Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования | 020 | 3,091,170 | 1,827,668 |
| Прочие доходы | 070 | 25 | 1,628 |
| Денежные средства, направленные: | | | |
| на выплаты по договорам страхования и сострахования | 080 | (50,540) | (25,902) |
| на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования | 090 | (929,979) | (189,908) |
| на оплату задолженности по договорам перестрахования | 110 | (2) | - |
| на оплату труда | 140 | (85,816) | (47,889) |
| на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг | 150 | (64,458) | (34,017) |
| на оплату налогов и сборов | 170 | (321,340) | (151,051) |
| на прочие расходы | 200 | (6,199) | (6,457) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 210 | 1632861 | 1374072 |

Форма №0710004 с.2

| Наименование показателя | Код строки | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--|------------|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | |
| Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 220 | 581,767 | 385,561 |
| Полученные проценты | 240 | 99,401 | 34,938 |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 300 | (1,859,267) | (1,140,061) |
| Займы, предоставленные другим организациям | 310 | - | - |
| Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов | 320 | (1,446) | (541) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 350 | (1,179,545) | (720,103) |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности | | | |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | 410 | - | (776) |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 440 | - | (776) |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 450 | 453,316 | 653,193 |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 460 | 1,718,527 | 1,252,630 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 470 | 12,581 | (26,727) |

Руководитель _____

(подпись)

Лагура А

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____

(подпись)

Большагин И.В.

(расшифровка подписи)

"17" Апреля 2012 г.



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

| | | | | |
|---|--------------------------------|--------------------------|----|----|
| | | КОДЫ | | |
| | | 0710005 | | |
| за 2011 год | Форма № 5 — страховщик по ОКУД | 2011 | 12 | 31 |
| | | Дата (год, месяц, число) | | |
| Страховая организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни"</u> | по ОКПО | 96473401 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРССД | 4079 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7706625952 | | |
| Вид деятельности <u>Страхование</u> | по ОКВЭД | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> <u>Совместная частная и иностранная</u> | по ОКОПФ / ОКФС | 65 | 34 | |
| Единица измерения: тыс. руб. / <u>млн. руб.</u> (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384 | | |

Форма 0710005 с.2

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 | 3,770 | 1,831 | - | 5,601 |
| Хозяйственный инвентарь | 230 | 115 | - | - | 115 |
| Итого | 245 | 3,885 | 1,831 | - | 5,716 |

| Наименование показателя | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация основных средств - всего | 250 | 2,886 | 3,783 |
| в том числе: | | | |
| машин, оборудования, транспортных средств | 254 | 2,811 | 3,688 |
| других | 255 | 75 | 95 |

Форма 0710005 с.3

3. 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 | 967,749 | 1,854,346 | 606,186 | 1,044,341 |
| Итого | 345 | 967,749 | 1,854,346 | 606,186 | 1,044,341 |

4. 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 | 2,839 | 38,034 |
| из нее: | | | |
| задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию | 411 | 1,959 | 26,243 |
| задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни | 412 | 880 | 11,791 |
| Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной | 415 | 2,839 | 38,034 |
| Прочая дебиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная - всего | 430 | 65,849 | 106,782 |
| в том числе: | | | |
| Задолженность по выплате процентов по депозитным вкладам и расчетным счетам с неснижаемым остатком | 437 | 47,322 | 69,482 |
| прочая | 439 | 18,527 | 37,300 |
| долгосрочная - всего | 440 | 33,647 | 71,655 |
| в том числе: | | | |
| Задолженность по выплате процентов по депозитным вкладам и расчетным счетам с неснижаемым остатком | 441 | 33,647 | 71,655 |
| Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной | 448 | 99,496 | 178,437 |
| Итого | 449 | 102,335 | 216,471 |

| Наименование показателя | Код строки | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|--|------------|----------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредиторская задолженность | | | |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего | 450 | 308,951 | 490,589 |
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования | 460 | 2 | 3 |
| Прочая кредиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная - всего | 470 | 71,792 | 21,823 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с поставщиками | 473 | 19,677 | 15,201 |
| расчеты по налогам и сборам | 474 | 854 | 2,522 |
| прочая | 478 | 51,261 | 4,100 |
| Итого | 489 | 380,745 | 512,415 |

5. Расходы страховой организацией по элементам затрат

| Наименование показателя | Код строки | За отчетный год | За предыдущий год |
|---|------------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 510 | 2,453 | 2,127 |
| Затраты на оплату труда | 520 | 96,783 | 54,510 |
| Отчисления на социальные нужды | 530 | 15,469 | 4,059 |
| Амортизация | 540 | 897 | 538 |
| Прочие затраты | 550 | 1,386,662 | 756,373 |
| Итого по элементам затрат | 560 | 1,502,264 | 817,607 |
| Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): | | | |
| расходов будущих периодов | 580 | (219) | (173) |
| резервов предстоящих расходов | 590 | 22,726 | (4,042) |

Руководитель

(подпись)

Лакруа А

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Большагин И.В.

(расшифровка подписи)

"17" Апреля 2012 г.



**ПОЯСНЕНИЯ К К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни»
за 2011 год**

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (данное наименование юридического лица зарегистрировано МИ ФНС № 46 по г. Москве 13 марта 2012 года, прежнее наименование юридического лица – Общество с ограниченной ответственностью «Сожекап Страхование Жизни») (далее – «Общество») внесено в Единый государственный реестр юридических лиц (далее – «ЕГРЮЛ») 12 июля 2006 года, в связи с чем МИ ИФНС № 46 по г. Москве ему присвоен основной государственный регистрационный номер 1067746806170 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 009500324).

14 сентября 2007 года Обществу была выдана лицензия на осуществление страховой деятельности С№ 4079 77.

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

Общее собрание участников является высшим органом управления Обществом.

Совет директоров осуществляет общее руководство Обществом и контроль над деятельностью Общества в пределах его компетенции.

Члены Совета Директоров Общества по состоянию на 31 декабря 2011 года являлись:

- Пьер-Ив Гримо;
- Леклер Арно;
- Марк-Эммануэль Вивес;
- Паскаль Бие-Шартон;
- Филипп Перре;
- Алекси Лакруа.

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).

Правление подотчетно общему собранию участников и совету директоров Общества. Правление рассматривает вопросы, предусмотренные Уставом Общества в соответствии с Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью». В состав Правления входят Генеральный директор и 2 (два) других члена Правления:

- Большагин Игорь Валерьевич,
- Трифонова Ольга Сергеевна.

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

В 2011 году, в периоде с 1 января по 31 декабря 2011 г. должность единоличного исполнительного органа Общества – Генерального директора (Председателя Правления) занимал Алекси Лакруа.

Участниками Общества являлись:

- СОЖЕКАП (Франция) – номинальная стоимость доли в уставном капитале Общества 48 600 000 рублей, размер доли 81 %;
- Акционерной коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (сокращённое наименование – ОАО АКБ «РОСБАНК») – номинальная стоимость доли в уставном капитале Общества 11 400 000 рублей, размер доли 19 %.

До 15 июня 2011 года доля принадлежала Коммерческому акционерному банку «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) (сокращённое наименование – ЗАО «БСЖВ»), чья деятельность была прекращена в результате реорганизации в форме присоединения к ОАО АКБ «РОСБАНК», к которому и перешла доля в уставном капитале Общества, принадлежавшая ЗАО «БСЖВ» ранее.

9 декабря 2011 года на внеочередном общем собрании участников Общества было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли прошлых лет на увеличение уставного капитала Общества, а также об увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества, а именно: за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 180,000,000 (сто восемьдесят миллионов) рублей.

19 декабря 2011 года МИ ФНС № 46 по г. Москве был зарегистрирован Устав Общества (редакция № 3), содержащий сведения о новом размере уставного капитала Общества.

Размер уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 240,000 тыс. руб. и является полностью оплаченным.

В связи с тем, что согласно п. 3 ст.18 Закона РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при увеличении уставного капитала общества за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения размеров их долей, номинальная стоимость долей участников Общества после увеличения уставного капитала Общества была определена следующим образом:

- СОЖЕКАП (Франция) – доля номинальной стоимостью 194 400 тыс. рублей, что составляет 81% уставного капитала Общества;
- ОАО АКБ «РОСБАНК» доля номинальной стоимостью 45 600 тыс. рублей, что составляет 19% уставного капитала Общества.

Численность штатных работников Общества, занятых на постоянной основе по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 74 человека. Численность работников, работающих по совместительству, составляет 4 человека. В течение года несколько человек было привлечено для работы по договорам гражданско-правового характера.

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 ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Страховая деятельность

Основной деятельностью Общества является страхование жизни и личное страхование.

Общество не формирует резерв предупредительных мероприятий и не имеет ни дочерних компаний, ни филиалов и представительств.

Основные показатели страховой деятельности представлены в таблице ниже. Перестрахование отдельно не рассматривается ввиду его незначительности.

| Показатели | Страхование жизни | | Изменение, тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | 31 декабря 2011 года, тыс. руб. | 31 декабря 2010 года, тыс. руб. | |
| Страховые премии | 2 168 454 | 1 150 957 | 1 017 497 |
| Страховые выплаты | (37 516) | (19 910) | (17 606) |
| Резервы по страхованию жизни | (416 712) | (339 121) | (77 591) |
| Резерв незаработанной премии | - | - | - |
| Резервы убытков | - | - | - |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | (755 629) | (302 503) | (453 126) |
| Результат | 958 597 | 489 423 | 469 174 |
| Уровень выплат (к премии), % | 1,7% | 1,7% | 0,0% |
| Уровень аквизиционных расходов (к премии), % | 34,8% | 26,3% | 8,5% |
| Удельный вес премий, % | 67,9% | 64,5% | 3,3% |
| Удельный вес выплат, % | 74,2% | 76,9% | (2,7%) |

| Показатели | Иное страхование | | Изменение, тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | 31 декабря 2011 года, тыс. руб. | 31 декабря 2010 года, тыс. руб. | |
| Страховые премии | 1 026 183 | 632 576 | 393 607 |
| Страховые выплаты | (13 025) | (5 992) | (7 033) |
| Резервы по страхованию жизни | - | - | - |
| Резерв незаработанной премии | (255 382) | (226 453) | (28 929) |
| Резервы убытков | (9 228) | (13 932) | 4 704 |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | (394 325) | (222 736) | (171 589) |
| Результат | 354 223 | 163 463 | 190 760 |
| Уровень выплат (к премии), % | 1,3% | 0,9% | 0,3% |
| Уровень аквизиционных расходов (к премии), % | 38,4% | 35,2% | 3,2% |
| Удельный вес премий, % | 32,1% | 35,5% | (3,3%) |
| Удельный вес выплат, % | 25,8% | 23,1% | 2,7% |

| Показатели | Итого | | Изменение, тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | 31 декабря 2011 года, тыс. руб. | 31 декабря 2010 года, тыс. руб. | |
| Страховые премии | 3 194 637 | 1 783 533 | 1 411 104 |
| Страховые выплаты | (50 541) | (25 902) | (24 639) |
| Резервы по страхованию жизни | (416 712) | (339 121) | (77 591) |
| Резерв незаработанной премии | (255 382) | (226 453) | (28 929) |
| Резервы убытков | (9 228) | (13 932) | 4 704 |
| Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование | (1 149 954) | (525 239) | (624 715) |
| Результат | 1 312 820 | 652 886 | 659 934 |
| Уровень выплат (к премии), % | 1,6% | 1,5% | 0,1% |
| Уровень аквизиционных расходов (к премии), % | 36,0% | 29,4% | 6,6% |
| Удельный вес премий, % | 100,00% | 100,00% | 0,0% |
| Удельный вес выплат, % | 100,00% | 100,00% | 0,0% |

В течение 2011 года наблюдался значительный рост страховой премии. В целом за год размер страховой премии увеличился почти на 80% по сравнению с показателями 2010 года. Показатель страховых выплат увеличился в почти два раза.

В 2 раза возросли аквизиционные расходы. В 2011 году продолжилась активная деятельность страховых агентов, которая обеспечила значительный рост поступлений страховых премий, в связи с этим у Общества возникла обязанность по начислению вознаграждений агентам. Суммы этих расходов отражены в составе аквизиционных расходов.

2.2 Основные положения учетной политики Общества

Общество осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (далее – «РФ»), утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 29 июля 1998 года № 34н, положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством Финансов РФ, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства Финансов РФ от 31 октября 2000 года № 94н, а также Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства Финансов РФ от 4 сентября 2001 года № 69н и другими нормативными актами.

Учетная политика на 2011 год сформирована Обществом исходя из допущений имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

2.2.1 Операции по страхованию

Учет страховых операций по начислению премий, выплат и комиссионного вознаграждения производится согласно внутреннему Регламенту, утвержденному в соответствующем порядке. При этом все начисления производятся только по тем договорам страхования, ответственность по которым наступила.

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, вытекающего из 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 ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» о порядке формирования страховых резервов по договорам страхования иным, чем страхование жизни, измененным по причине переименования Общества, утвержденным Генеральным директором Общества 14 марта 2012 года и согласованным с Департаментом страхового надзора Министерства Финансов РФ.

Страховые резервы включают:

1. математический нетто-резерв;
 2. резерв расходов на ведение дела (далее – «РРВД»);
 3. резерв незаработанной премии (далее – «РНП»);
 4. резервы убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – «РЗНУ»);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее – «РПНУ»).
- 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:
 - (i) суммы оплаченных убытков;
 - (ii) суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
 - (iii) заработанной страховой премии.

2.2.2 Методы расчета страховых резервов

Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности Общества.

Расчет страховых резервов производится в рублях. Страховые резервы по договорам, которые в соответствии с действующим валютным законодательством заключаются в иностранной валюте, рассчитываются в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату расчета резерва.

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:

- математический нетто-резерв;
- резерв незаработанной премии;
- резерв расходов на ведение дела;
- 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 расходов на ведение дела (РРВД) является оценкой будущих расходов страховщика, связанных с выполнением обязательств, принятых по договору страхования, в течение срока действия договора страхования после уплаты единовременной страховой премии или по истечении периода уплаты страховых взносов.

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.

Страхование жизни

В состав резервов по страхованию жизни входят следующие резервы:

- математический нетто-резерв;
- резерв расходов на ведение дела;
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Резервы по страхованию жизни рассчитываются согласно внутренним правилам, которые были утверждены Обществом в соответствующем порядке.

По риску «Смерть по любой причине» математические нетто-резервы, резервы расходов на ведение дела и резервы заявленных, но не урегулированных убытков рассчитываются отдельно по каждому договору страхования.

В разделе 6 Положения «О порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни», утвержденного Заместителем генерального директора 21 декабря 2009 года приведены формулы для расчета математических нетто-резервов и резервов расходов на ведение дела при условии, что страховая сумма равна 1. Фактическая величина страховых резервов рассчитывается как произведение страховой суммы, установленной по договору страхования на первый период страхования (первоначальной страховой суммы), и рассчитанного по формуле значения резерва для страховой суммы, равной 1.

При расчете математических нетто-резервов и резервов расходов на ведение дела по договору страхования используется тот же актуарный базис, который использовался при расчете страховой премии по данному договору (то есть расчет производится на основании соответствующих статистических данных – годовых показателей смертности, а также структуры тарифной ставки и нормы доходности, заложенной при расчете тарифа по данному договору).

Страхование иное, чем страхование жизни

В состав резервов по страхованию иному, чем страхование жизни входят следующие резервы:

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

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, а именно, резерв незаработанной премии и резервы убытков (РПНУ и РЗНУ), рассчитываются в соответствии внутренним положением, которое было разработано согласно Приказу Минфина РФ от 11 июня 2002 года №51н и утверждено в соответствующем порядке.

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 (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

2.2.3 Прочие операции

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая сумму налога 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 Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из Классификации основных средств, определенной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1. При этом за срок полезного использования принимается минимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным способом.

Переоценка основных средств не производится.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, включая сумму налога на добавленную стоимость.

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

Авансовые платежи по договорам аренды, в том числе по договорам аренды недвижимого имущества, расходами будущих периодов не признаются. Учет авансовых платежей ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Расходами будущих периодов признаются расходы на добровольное медицинское страхование сотрудников, права пользования программами для ЭВМ.

Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок их обращения с даты принятия их к учету до момента погашения по условиям выпуска или договора составляет не более 12 месяцев. Остальные финансовые вложения признаются долгосрочными. На дату составления отчетности долгосрочные финансовые вложения переводятся в краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Резервы по сомнительным долгам.

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.

Оценочные обязательства по предстоящим расходам формируются на основании внутренних приказов руководства Общества.

2.2.4 Изменения в учетной политике в связи с изменением законодательства

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

- Формирования резерва по сомнительной задолженности, до 1 января 2011 года данный резерв в учете Общества не формировался по причине несущественности.
- Величины лимита стоимости объекта для признания его основным средством, с 1 января 2011 года установлен лимит в сумме 40 000 рублей, в 2010 году лимит стоимости объекта для признания его основным средством составлял 20 000 рублей.
- Отражения расчетов со страхователями, счет бухгалтерского учета 77 изменен на счет 78.
- 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.

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:

Данные за 2010 год при ретроспективном применении ПБУ 23/2011, тыс. руб.

| Отчет о движении денежных средств | Первоначальное значение | Скорректированное значение | Отклонение |
|--|-------------------------|----------------------------|-----------------|
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | 605 239 | 626 164 | 20 925 |
| Прочие доходы | 11 403 | 1 628 | (9 775) |
| Денежные средства направленные на: | | | |
| оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей работ услуг | (34 186) | (34 017) | 169 |
| прочие расходы | (6 593) | (6 457) | 136 |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 1 383 542 | 1 374 072 | (9 470) |
| Итого влияние на сальдо денежных потоков от текущих операций | 1 435 724 | 1 416 174 | (19 550) |
| Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 384 489 | 385 561 | 1 072 |
| Полученные проценты | 34 920 | 34 938 | 18 |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | (1 154 360) | (1 140 061) | 14 299 |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | (735 492) | (720 103) | 15 389 |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | (659) | (776) | (117) |
| Итого влияние на сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | 838 936 | 841 233 | 2 297 |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | (659) | (776) | (117) |
| Итого влияние на сальдо денежных потоков от финансовых операций | (659) | (776) | (117) |

2.3 Расшифровка существенных статей отчетности

2.3.1 Структура активов Общества

Валюта баланса по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составила 4 842 201 тыс. руб. и 2 932 041 тыс. руб. соответственно.

Структура активов Общества представлена в таблице ниже:

| Активы | 31 декабря 2011 года тыс. руб. | 31 декабря 2010 года тыс. руб. | Изменение тыс. руб. |
|--|---|---|--------------------------------|
| Инвестиции | 2 898 687 | 1 573 935 | 1 324 752 |
| Доля перестраховщиков в страховых резервах | 2 | 1 | 1 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования сострахования | 38 034 | 2 839 | 35 195 |
| Прочая дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 71 655 | 33 647 | 38 008 |
| Прочая дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 106 782 | 65 849 | 40 933 |
| Основные средства | 1 933 | 999 | 934 |
| Незавершенное строительство | 35 | - | 35 |
| Отложенный налоговый актив | 5 027 | 481 | 4 546 |
| Расходы будущих периодов | 1 441 | 1 660 | (219) |
| Запасы | 78 | - | 78 |
| Денежные средства | 1 718 527 | 1 252 630 | 465 897 |
| Баланс | 4 842 201 | 2 932 041 | 1 910 160 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года основную долю в активе баланса составляют денежные средства на расчетных счетах (35,49%) и депозитные вклады (59,86%).

Инвестиции

Общество в отчетном году не проводило активную инвестиционную и финансовую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Общество имело депозитные счета и расчетные счета, открытые в ООО «Русфинанс Банк», Сосьете Женераль во Франции, ОАО АКБ «РОСБАНК». В связи с объединением 15 июня 2011 года ЗАО «БСЖВ» и ОАО АКБ «РОСБАНК» все депозитные вклады и расчетные счета, открытые до этого момента в ЗАО «БСЖВ», были переведены в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Информация о банках:

- ООО «Русфинанс Банк»: лицензия №1792, выданная ЦБ РФ 15 февраля 2006 года;
- ОАО АКБ «Росбанк»: генеральная лицензия №2272, выданная ЦБ РФ 27 января 2003 года.
- Сосьете Женераль, акционерная компания, Франция

Сведения о размещенных депозитных вкладах представлены в таблицах ниже. Для целей пересчета сумм, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ), действовавший на 31 декабря 2011 года, а именно, 41.6714 руб. за 1 евро и 32.1961 руб. за 1 доллар США.

| Банк | Валюта вклада | Сумма в валюте вклада | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|-----------------------|------------------|
| ООО «Русфинансбанк» | Евро | 222 040 | 9 253 |
| | Евро | 388 571 | 16 192 |
| | Евро | 749 982 | 31 253 |
| | Евро | 1 003 598 | 41 821 |
| | Евро | 795 899 | 33 166 |
| | Евро | 588 450 | 24 522 |
| | Итого вклады в евро | 3 748 540 | 156 207 |
| | доллары США | 749 985 | 24 147 |
| | Итого вклады в долларах США | 749 985 | 24 147 |
| | Рубли | 100 685 000 | 100 685 |
| | Рубли | 75 000 000 | 75 000 |
| | Рубли | 153 184 810 | 153 185 |
| | Рубли | 103 088 000 | 103 088 |
| | Рубли | 400 000 000 | 400 000 |
| | Итого вклады в рублях | 831 957 810 | 831 958 |
| | Общая сумма вкладов в Банке | | 1 012 311 |
| | Филиал ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Москве (ранее ЗАО «БСЖВ») | Евро | 384 000 |
| Евро | | 1 500 000 | 62 507 |
| Евро | | 1 100 000 | 45 839 |
| Евро | | 800 000 | 33 337 |
| Евро | | 700 000 | 29 170 |
| Евро | | 600 000 | 25 003 |
| Евро | | 500 000 | 20 836 |
| Евро | | 400 000 | 16 669 |
| Евро | | 345 000 | 14 377 |
| Евро | | 1 500 000 | 62 507 |
| Евро | | 500 000 | 20 836 |
| Итого вклады в евро | | 8 329 000 | 347 083 |
| доллары США | | 590 075 | 18 998 |
| Итого вклады в долларах США | | 590 075 | 18 998 |
| Общая сумма вкладов в Банке | | 366 079 | |
| ОАО АКБ «РОСБАНК» | Евро | 1 225 000 | 51 047 |
| | Евро | 2 000 000 | 83 343 |
| | Итого вклады в евро | 3 225 000 | 134 390 |
| | Рубли | 120 000 000 | 120 000 |
| | Рубли | 120 000 000 | 120 000 |
| | Рубли | 100 000 000 | 100 000 |
| | Рубли | 400 000 000 | 400 000 |
| | Итого вклады в рублях | 740 000 000 | 740 000 |
| Общая сумма вкладов в Банке | | 874 390 | |
| Сосьете Женераль (Франция) | Евро | 1 400 000 | 58 340 |
| | Евро | 2 000 000 | 83 343 |
| | Евро | 500 000 | 20 836 |
| | Евро | 1 500 000 | 62 507 |
| | Евро | 2 000 000 | 83 343 |
| | Евро | 1 900 000 | 79 176 |
| | Евро | 1 950 000 | 81 259 |
| | Евро | 4 250 000 | 177 103 |
| | Итого вклады в евро | 15 500 000 | 645 907 |
| | Общая сумма вкладов в Банке | | 645 907 |
| Итого банковские вклады (депозиты) | | | 2 898 687 |

Сведения о размещенных депозитных вкладах по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены в таблицах ниже. Для целей пересчета сумм, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс ЦБ РФ, действовавший на 31 декабря 2010 года, а именно, 40.3331 руб. за 1 евро и 30.4769 руб. за 1 доллар США.

| Банк | Валюта вклада | Сумма в валюте вклада | Сумма, тыс. руб. |
|---|------------------------------------|-----------------------|------------------|
| ООО «Русфинансбанк» | евро | 221 943 | 8 952 |
| | евро | 388 401 | 15 665 |
| | евро | 1 000 000 | 40 333 |
| | евро | 749 982 | 30 249 |
| | евро | 795 899 | 32 101 |
| | евро | 588 450 | 23 734 |
| | Итого вклады в евро | 3 744 675 | 151 034 |
| | доллары США | 749 985 | 22 857 |
| | Итого вклады в долларах США | 749 985 | 22 857 |
| | рубли | 100 997 260 | 100 997 |
| | рубли | 150 000 000 | 150 000 |
| | рубли | 75 000 000 | 75 000 |
| | Итого вклады в рублях | 325 997 260 | 325 997 |
| Общая сумма вкладов в Банке | | | 499 889 |
| ЗАО «БСЖВ» | евро | 384 000 | 15 488 |
| | евро | 1 500 000 | 60 500 |
| | евро | 1 100 000 | 44 366 |
| | евро | 800 000 | 32 266 |
| | евро | 700 000 | 28 233 |
| | евро | 600 000 | 24 200 |
| | евро | 500 000 | 20 167 |
| | евро | 400 000 | 16 133 |
| | евро | 345 000 | 13 915 |
| | евро | 1 500 000 | 60 500 |
| | евро | 500 000 | 20 167 |
| | Итого вклады в евро | 8 329 000 | 335 934 |
| | доллары США | 500 000 | 15 238 |
| Итого вклады в долларах США | 500 000 | 15 238 | |
| Общая сумма вкладов в Банке | | | 351 173 |
| ОАО АКБ «РОСБАНК» | евро | 1 225 000 | 49 408 |
| | Итого вклады в евро | 1 225 000 | 49 408 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 8 000 000 | 8 000 |
| | рубли | 7 000 000 | 7 000 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 10 000 000 | 10 000 |
| | рубли | 10 000 000 | 10 000 |
| | рубли | 5 000 000 | 5 000 |
| | рубли | 10 000 000 | 10 000 |
| | рубли | 10 000 000 | 10 000 |
| | рубли | 10 000 000 | 10 000 |
| | рубли | 100 000 000 | 100 000 |
| | рубли | 100 000 000 | 100 000 |
| рубли | 65 000 000 | 65 000 | |
| Итого вклады в рублях | 375 000 000 | 375 000 | |
| Общая сумма вкладов в Банке | | | 424 408 |
| Сосьете Женераль (Франция) | евро | 1 400 000 | 56 466 |
| | евро | 2 000 000 | 80 666 |
| | евро | 500 000 | 20 167 |
| | евро | 1 500 000 | 60 500 |
| | евро | 2 000 000 | 80 666 |
| | Итого вклады в евро | 7 400 000 | 298 465 |
| | Общая сумма вкладов в Банке | | |
| Итого банковские вклады (депозиты) | | | 1 573 935 |

2.3.2 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность по операциям страхования по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 0,79% от валюты баланса и представляет собой задолженность физических лиц по оплате страховых полисов. По состоянию на 31 декабря 2010 года данная задолженность составила 0,24%.

Расшифровка прочей дебиторской задолженности представлена в таблице ниже:

| Показатели | 31 декабря 2011 года тыс. руб. | 31 декабря 2010 года тыс. руб. | Изменение тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой, ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч. | 71 655 | 33 647 | 38 008 |
| Задолженность по причитающимся процентам: | 71 655 | 33 647 | 38 008 |
| ООО «Русфинанс Банк» | 52 024 | 11 628 | 8 003 |
| ОАО АКБ «Росбанк» (ранее ЗАО «БСЖВ») | 19 631 | 15 124 | 36 900 |
| Сосьете Женераль (Франция) | - | 6 895 | (6 895) |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 106 782 | 65 849 | 40 933 |
| Задолженность по причитающимся процентам: | 69 482 | 47 321 | 22 161 |
| ООО «Русфинанс Банк» | 35 939 | 34 413 | 1 526 |
| Филиал ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Москве (ранее ЗАО «БСЖВ») | 17 401 | 12 908 | 4 493 |
| Сосьете Женераль (Франция) | 16 143 | - | 16 143 |
| Переплата по налогу на прибыль | 33 605 | 14 243 | 19 362 |
| Авансовый платеж за аудиторские услуги | 1 770 | 1 770 | - |
| Авансовый платеж за страхование имущества и ответственности | 443 | - | 443 |
| Авансовый платеж за членство в ассоциациях | 272 | - | 272 |
| Авансовый платеж за пользование информационной системой для подбора персонала | 269 | - | 269 |
| Авансовый платеж за офисную технику | 127 | - | 127 |
| Авансовый платеж за подписку на периодические печатные издания | 64 | - | 64 |
| Авансовый платеж за лицензию | - | 788 | (788) |
| Авансовый платеж за сувенирную продукцию | - | 791 | (791) |
| Дебиторская задолженность подотчетных лиц | 307 | 129 | 178 |
| Переплата во внебюджетные фонды | 225 | 308 | (83) |
| Прочие | 206 | 499 | (293) |
| Переплата по налогу на доходы физических лиц резиденты | 13 | - | 13 |

Денежные средства

| Банк | Валюта | На 31 декабря 2011 года тыс. руб. | На 31 декабря 2010 года тыс. руб. |
|--------------------------------|--------|---|---|
| ООО «Русфинанс Банк» | рубли | 1 389 629 | 584 275 |
| | евро | 295 460 | 278 075 |
| ОАО АКБ «РОСБАНК» | рубли | 24 754 | 221 325 |
| | евро | 8 684 | 1 108 |
| ЗАО «БСЖВ» | рубли | - | 167 847 |
| | евро | - | - |
| Итого денежные средства | | 1 718 527 | 1 252 630 |

2.3.3 Структура пассивов Общества

Структура пассивов и капитала Общества представлена в таблице ниже:

| Пассивы и капитал | 31 декабря 2011 года тыс. руб. | 31 декабря 2010 года тыс. руб. | Изменение тыс. руб. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| Капитал и резервы | 2 153 754 | 1 079 313 | 1 074 441 |
| Страховые резервы | 2 150 899 | 1 469 576 | 681 323 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования со-страхования | 490 589 | 308 951 | 181 638 |
| Кредиторская задолженность по операциям перестрахования | 3 | 2 | 1 |
| Прочая кредиторская задолженность | 21 823 | 71 792 | (49 969) |
| Специальные резервы | 25 133 | 2 407 | 22 726 |
| Баланс | 4 842 201 | 2 932 041 | 1 910 160 |

В целях выполнения требований к размеру уставного капитала страховых организаций, установленных изменениями, внесёнными в абзац второй пункта 3 статьи 25 Закона «Об организации страхового дела в РФ» (вступают в силу 01 января 2012 года), 9 декабря 2011 года на внеочередном собрании участников Общества было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли прошлых лет на увеличение уставного капитала Общества. По итогам собрания было принято решение увеличить уставный капитал Общества за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 180 000 тыс. (сто восемьдесят тысяч) рублей. Размер уставного капитала Общества до его увеличения составлял 60 000 тыс. (шестьдесят тысяч) рублей, после его увеличения составил 240 000 тыс. (двести сорок тысяч) рублей.

Кредиторская задолженность

Расшифровка кредиторской задолженности представлена в таблице ниже:

| Пассивы | 31 декабря 2011 года тыс. руб. | 31 декабря 2010 года тыс. руб. | Изменение, тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| Кредиторская задолженность по операциям страхования | 490 589 | 308 951 | 181 638 |
| <i>Комиссионное вознаграждение</i> | 490 589 | 308 951 | 181 638 |
| ОАО АКБ «РОСБАНК» | 488 672 | 300 471 | 188 201 |
| прочим агентам | 1 917 | 2 580 | (663) |
| ЗАО «БСЖВ» | - | 5 900 | (5 900) |
| Прочая кредиторская задолженность | 21 823 | 71 792 | (49 969) |
| Задолженность по оплате консультационных услуг перед СОЖЕКАП | 13 772 | 4 607 | 9 165 |
| Задолженность по оплате нестрахового комиссионного вознаграждения Филиал ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Москве (ранее ЗАО «БСЖВ») | 4 073 | 6 876 | (2 803) |
| Задолженность по налогам и сборам | 2 522 | 854 | 1 668 |
| Задолженность по оплате услуг Представительства компании ДЛА Пайпер Рус Лимитед | 733 | - | 733 |
| Прочее | 420 | 1 573 | (1 153) |
| Задолженность по оплате услуг ЗАО «Городской центр бронирования и туризма» | 174 | - | 174 |
| Задолженность по оплате услуг ЕМС Почта России | 119 | - | 119 |
| платежи физических лиц | 9 | 51 185 | (51 176) |
| Задолженность по оплате консультационных услуг перед представительством «Гид Лаурэт Нуэль Восток» | - | 3 742 | (3 742) |
| Задолженность по уплате арендных платежей ЗАО «БСЖВ» | - | 1 304 | (1 304) |
| Задолженность по уплате арендных платежей ООО «Русфинанс Банк» | - | 1 651 | (1 651) |

2.3.4 Управленческие расходы

| Управленческие расходы | 2011 год тыс.руб. | 2010 год тыс.руб. | Изменение, тыс. руб. |
|--|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Показатель | Сумма | Сумма | Изменение |
| Оплата труда | 91 518 | 32 127 | 59 391 |
| Информационно-консультационные услуги | 27 167 | 14 202 | 12 965 |
| Отчисления на социальные нужды | 9 761 | 2 088 | 7 673 |
| Командировочные расходы | 5 610 | 810 | 4 800 |
| Затраты на производственный и хозяйственный инвентарь, в том числе подписка и канцтовары | 3 094 | 2 127 | 967 |
| Подбор персонала | 2 764 | 2 095 | 669 |
| Аренда автомобилей, оборудования | 2 631 | | 2 631 |
| Услуги аудиторов | 2 407 | 2 407 | - |
| Архивирование | 1 593 | - | 1 593 |
| Почтовые услуги | 1 571 | 569 | 1 002 |
| Добровольное медицинское страхование | 1 471 | 784 | 687 |
| Расчет зарплаты сторонними организациями | 1 228 | 172 | 1 056 |
| Амортизация основных средств | 738 | 367 | 371 |
| Сопровождение программного обеспечения | 664 | 359 | 305 |
| Расходы на обучение персонала | 643 | 305 | 338 |
| Амортизация лицензий на программные обеспечения | 582 | 1 274 | (692) |
| Изготовление сувенирной продукции | 582 | 271 | 311 |
| Транспортные расходы | 533 | - | 533 |
| Мобильная связь | 468 | 196 | 272 |
| Аутстаффинг | 420 | - | 420 |
| Аренда помещений | 394 | 3 317 | (2 923) |
| Изготовление плакатов, календарей, листовок | 248 | 4 | 244 |
| Ремонт оргтехники | 240 | 126 | 114 |
| Услуги по переводу | 235 | 211 | 24 |
| Разрешения на работу | 207 | - | 207 |
| Прочие | 198 | 2 037 | (1 839) |
| Представительские расходы | 148 | 16 | 132 |
| Прочие рекламные расходы | 117 | - | 117 |
| Страхование оргтехники | 104 | 104 | 0 |
| Расходы на содержание арендованных автомобилей | 103 | - | 103 |
| Нотариус | 48 | 37 | 11 |
| Госпошлины | 41 | 86 | (45) |
| Публикация | 6 | 5 | 1 |
| Итого | 157 534 | 66 106 | 91 428 |

Расходы отчетного периода возросли по сравнению с 2010 годом на 91 428 тыс. руб.

Расходы на оплату труда составляют существенную долю (58,09%) в управленческих расходах. Увеличение расходов на оплату труда в абсолютном выражении вызвано наймом новых сотрудников, изменением окладов для отдельных сотрудников и начислением в бухгалтерском учете в конце 2011 года оценочного обязательства на оплату в 2012 году вознаграждений сотрудникам по итогам работы за 2011 год..

В течение 2011 года был принят 51 новый сотрудник. Отчисления на социальные нужды возросли пропорционально росту расходов на оплату труда.

Увеличение числа сотрудников привело к росту расходов на добровольное медицинское страхование почти в два раза по сравнению с 2010 годом.

Расходы на аренду офисных помещений уменьшились в составе управленческих расходов. Это связано с тем, что большая часть расходов на аренду отражена в Прочих расходах по ведению страховых операций (строки 052 и 162 Формы №2). В целом расходы на аренду значительно увеличились, поскольку в ноябре 2010 года, Общество заключило новый договор аренды на большую площадь с более высокой арендной платой, а в ноябре 2011 года заключило соглашение на аренду дополнительной площади.

Рост командировочных расходов, почти в 7 раз связан, с необходимостью представлять интересы Общества для развития продаж страховых продуктов в других субъектах РФ, а также необходимостью заграничных поездок в страны присутствия группы Сосьете Женераль для обучения корпоративным стандартам Группы и обмена опытом ведения бизнеса.

Увеличение затрат на производственный и хозяйственный инвентарь в полтора раза объясняется приобретением средств вычислительной техники и оргтехники стоимостью менее 40 тыс. руб., которые были списаны в бухгалтерском учете одновременно в составе материальных затрат.

В 2011 году, также как и в 2010 году, в составе расходов учтены расходы на подбор персонала с помощью рекрутинговых агентств, а также с помощью средств интернета, что объясняется быстрыми темпами развития Общества и необходимостью найма квалифицированных сотрудников.

Снижение расходов на амортизацию программного обеспечения связано с тем, что некоторые лицензии на программное обеспечение по состоянию на 31 декабря 2010 года в бухгалтерском учете уже полностью самортизированы.

Рост расходов на амортизацию основных средств связан с приобретением в 2011 году новых объектов основных средств.

Рост расходов на почтовые услуги, более чем в два раза, связан с необходимостью направлять корреспонденцию в субъекты РФ, в которых расположены филиалы агента ОАО АКБ «Росбанк».

Информационно-консультационные услуги в 2011 и 2010 гг. составляют 15,45% и 21,48% расходов Общества. Основная часть данных расходов представлена следующими услугами, предоставленными следующими контрагентами:

- Представительство «Гид Лаурэт Нуэль Восток» – 4 087 тыс. руб. (3 742 тыс. руб. в 2010 году);
- СОЖЕКАП – 16 251 тыс. руб. (4 607 тыс. руб. в 2010 году);
- «Прайсвотерхаускуперс Раша Б.В.» – 2 373 тыс. руб. (2 151 тыс. руб. в 2010 году);
- Компания ДЛА Пайпер Рус Лимитед – 733 тыс. руб. (в 2010 году расходов не было).

Кроме того, в состав информационно-консультационных услуг включены суммы НДС, причитающиеся к уплате в бюджет Российской Федерации (РФ), за иностранного контрагента, французскую компанию СОЖЕКАП. По состоянию на 31 декабря 2011 года рублевый эквивалент рассчитанной суммы НДС, подлежащий уплате в бюджет, составляет 2 479 тыс. руб. В балансе эта сумма отражена в составе прочей кредиторской задолженности в строке 653 «Задолженность по налогам и сборам».

В 2011 году в составе управленческих расходов учтены затраты по архивированию. В 2011 году был заключен договор со сторонней компанией для организации хранения документации Общества.

В семь раз по сравнению с 2010 годом увеличились расходы по расчету заработной платы сторонними организациями. Это связано с тем, что в 2010 году затраты были отражены только за 2 месяца в связи с заключением договора с компанией, в ноябре 2010 года. Кроме того, в течение 2011 года на увеличение данных расходов повлиял активный прием на работу новых сотрудников.

В течение 2011 года Обществом изготавливались листовки, календари с логотипом компании с целью их распространения среди неопределенного круга лиц.

В 2011 году Общество пользовалось услугами компании, специализирующейся на предоставлении сотрудников для временной работы – замены временно отсутствующих сотрудников штатного состава Общества.

2.3.5 Оценочные обязательства

В нижеприведенной таблице раскрывается движение оценочных обязательств, которое входит в строку 200 формы 2 «Управленческие расходы».

| Вид оценочного обязательства | 31 декабря 2011 года тыс. руб. | 31 декабря 2010 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Оценочное обязательство на оплату вознаграждений сотрудникам и страховых взносов с вознаграждений | 22 448 | - |
| Прочие специальные резервы | 2 685 | 2 407 |
| Итого | 25 133 | 2 407 |

Доходы по инвестициям

Процентный доход является результатом размещения денежных средств на депозитных счетах в банках. В 2011 году он составил 98 008 тыс. руб., что более, чем в два раза превышает результат 2010 года, в котором этот показатель был равен 48 660 тыс. руб. Увеличение процентного дохода объясняется регулярными размещениями денежных средств на депозитных счетах, а также повышением процентных ставок по депозитам.

2.3.6 Текущий налог на прибыль и отложенные налоги

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

| Наименование показателя | 31 декабря 2011 года тыс. руб. | 31 декабря 2010 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 346 024 | 616 353 |
| Условный расход по налогу на прибыль | 269 205 | 123 271 |
| Постоянное налоговое обязательство: | | |
| по расходам, не учитываемым для целей налогообложения | 1 978 | 1 020 |
| отложенный налоговый актив | 4 545 | 481 |
| Итого текущий налог на прибыль | 275 728 | 124 772 |

В 2010 году был начислен отложенный налоговый актив на резерв на расходы по ежегодному аудиту; резерв был учтен в бухгалтерском учете в 2010 году, а в налоговом учете в 2011 году. Отложенный налоговый актив в течение 2011 года был полностью погашен, так как услуги по аудиту были приняты к налоговому учету.

В 2011 году в составе расходов для бухгалтерского учета были приняты оценочные обязательства на проведение ежегодного аудита, выплату премий и соответствующих страховых взносов в 2012 году по результатам работы 2011 года. Для целей налогового учета эти расходы учтены не были, что привело к временной разнице и начислению отложенного налогового актива.

3 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Страховые премии по договорам страхования представлены по географическому принципу, то есть в разрезе субъектов РФ.

| Регион | 2011 год Сумма страховой премии тыс. руб. | 2010 год Сумма страховой премии тыс. руб. |
|--------------------------|---|---|
| Самарская область | 1 466 015 | 937 445 |
| город Санкт-Петербург | 244 402 | 64 742 |
| город Москва | 239 804 | 122 725 |
| Красноярский край | 149 823 | 53 951 |
| Ростовская область | 93 202 | 29 727 |
| Владимирская область | 73 388 | 29 174 |
| Нижегородская область | 67 141 | 30 116 |
| Липецкая область | 66 865 | 44 069 |
| Республика Бурятия | 60 880 | 34 614 |
| Саратовская область | 57 257 | 22 623 |
| Приморский край | 56 049 | 18 899 |
| Республика Тыва | 55 404 | 32 692 |
| Калужская область | 53 621 | 22 978 |
| Томская область | 49 811 | 23 858 |
| Ярославская область | 40 850 | 19 865 |
| Амурская область | 38 835 | 35 563 |
| Алтайский край | 33 146 | 13 986 |
| Республика Татарстан | 29 773 | 10 328 |
| Ставропольский край | 28 175 | 18 335 |
| Забайкальский край | 26 910 | 12 843 |
| Хабаровский край | 24 991 | 22 685 |
| Свердловская область | 24 158 | 22 493 |
| Краснодарский край | 23 800 | 15 297 |
| Челябинская область | 22 299 | 10 702 |
| Республика Башкортостан | 20 986 | 5 167 |
| Пермский край | 20 512 | 11 862 |
| Новосибирская область | 19 540 | 10 282 |
| Иркутская область | 19 338 | 9 872 |
| Омская область | 18 800 | 9 456 |
| Волгоградская область | 17 776 | 6 116 |
| Тюменская область | 17 690 | 8 328 |
| Республика Саха (Якутия) | 13 520 | 11 813 |
| Курганская область | 10 701 | 2 808 |
| Сахалинская область | 5 299 | 8 338 |
| Камчатский край | 3 315 | 4 563 |
| Воронежская область | 548 | 2 227 |
| Тамбовская область | 13 | 2 996 |
| Архангельская область | - | 5 822 |
| Астраханская область | - | 7 669 |
| Вологодская область | - | 120 |
| Кировская область | - | 6 058 |
| Московская область | - | 413 |
| Мурманская область | - | 9 578 |
| Новгородская область | - | 385 |
| Оренбургская область | - | 4 400 |
| Орловская область | - | 1 352 |
| Пензенская область | - | 948 |
| Республика Калмыкия | - | 1 999 |
| Республика Хакасия | - | 387 |
| Удмуртская Республика | - | 864 |
| Итого | 3 194 637 | 1 783 533 |

4 АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА (СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ)

Связанными сторонами Общества являются:

| № пп | Связанные стороны | Характер отношений с ними |
|------|---|--|
| 1 | Филипп Перре | Председатель Совета директоров |
| 2 | Леклер Арно | Член Совета директоров |
| 3 | Алекси Лакруа | Член Совета директоров, Председатель Правления, Генеральный директор |
| 4 | Паскаль Бие-Шартон | Член Совета директоров |
| 5 | Марк-Эммануэль Вивес | Член Совета директоров |
| 6 | Пьерр-Ив Гримо | Член Совета директоров |
| 7 | Большагин Игорь Валерьевич | Член Правления |
| 8 | Трифонова Ольга Сергеевна | Член Правления |
| 7 | СОЖЕКАП | Участник, входящий в Группу Сосьете Женераль |
| 8 | ОАО АКБ «Росбанк» | Участник, входящий в Группу Сосьете Женераль |
| 9 | Иные лица, принадлежащие к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество (Группа Сосьете Женераль): <ul style="list-style-type: none">• Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»• Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Росбанк»• Общество с ограниченной ответственностью «АЛД Автомотив»• Страховое закрытое акционерное общество «Союзник»• Сосьете Женераль (Франция) | Группа, членом которой является Общество |

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

Информация по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлена в следующей таблице:

| Показатели | ООО «Русфинанс Банк» тыс. руб. | ОАО АКБ «Росбанк» тыс. руб. | В том числе ЗАО «БСЖВ» до 15 июня 2011 года тыс. руб. | Сожекап тыс. руб. | ООО «АЛД Автомотив» тыс. руб. | СЗАО «Союзник» тыс. руб. | Сосьете Женераль тыс. руб. |
|--|---|-----------------------------------|--|----------------------|--|--------------------------------|----------------------------------|
| Доходы | | | | | | | |
| страховые премии | 1 335 020 | - | - | - | - | 5 | - |
| проценты от размещения средств | 99 494 | 41 486 | 7 775 | - | - | - | 19 296 |
| Расходы | | | | | | | |
| страховые выплаты | 30 426 | 20 114 | 993 | - | - | - | - |
| комиссионное вознаграждение агенту | - | 1 108 380 | 52 434 | - | - | - | - |
| Субаренда | 7 923 | - | - | - | - | - | - |
| аренда ИТ- оборудования | 1 657 | - | - | - | - | - | - |
| аренда автомобилей | - | - | - | - | 974 | - | - |
| комиссия банка | 4 | 554 | 466 | - | - | - | - |
| консультационные услуги | - | - | - | 16 251 | - | - | - |
| Дебиторская задолженность | | | | | | | |
| по страховым премиям | 6 196 | - | - | - | - | - | - |
| по процентам от размещения средств | 87 962 | 37 032 | - | - | - | - | 16 142 |
| Денежные средства на счетах | 1 685 089 | 33 437 | - | - | - | - | - |
| Депозитные счета | 1 012 311 | 1 240 469 | 366 079 | - | - | - | 645 907 |
| Кредиторская задолженность | | | | | | | |
| по комиссионному вознаграждению агенту | - | 488 672 | 15 224 | - | - | - | - |
| по консультационным услугам | - | - | - | 13 772 | - | - | - |

В таблице в отдельном столбце показаны показатели, относящиеся к операциям с ЗАО «БСЖВ», которые были произведены до 15 июня 2011 года, до даты объединения ЗАО «БСЖВ» и ОАО АКБ «Росбанк». Графа ОАО АКБ «Росбанк» содержит суммирующие сведения по двум контрагентам.

Информация по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, представлена в следующей таблице:

| Показатели | ООО «Русфинанс Банк» тыс. руб. | ЗАО «БСЖВ» тыс. руб. | ОАО АКБ «Росбанк» тыс. руб. | Сожекап тыс. руб. | ООО «АЛД Автомотив» тыс. руб. | СЗАО «Союзник» тыс. руб. | Сосьете Женераль тыс. руб. |
|--|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Доходы | | | | | | | |
| страховые премии | 924 859 | 114 767 | 743 906 | - | - | 3 | - |
| проценты от размещения средств | 52 505 | 7 285 | 25 920 | - | - | - | 6 842 |
| Расходы | | | | | | | |
| страховые выплаты | 24 342 | 239 | 1 322 | - | - | - | - |
| комиссионное вознаграждение агенту | | 70 078 | 406 555 | - | - | - | - |
| субаренда | 1 047 | 5 514 | - | - | - | - | - |
| аренда ИТ-оборудования | 604 | - | - | - | - | - | - |
| Аренда автомобилей | - | - | - | - | 659 | - | - |
| комиссия банка | 4 | 799 | 22 | - | - | - | - |
| страховая премия | - | - | - | - | - | 8 | - |
| Дебиторская задолженность | | | | | | | |
| по страховым премиям | 2 696 | - | - | - | - | - | - |
| по процентам от размещения средств | 49 537 | 9 664 | 14 872 | - | - | - | 6 895 |
| Денежные средства на счетах | 862 350 | 167 847 | 222 433 | - | - | - | - |
| Депозитные счета | 499 889 | 351 173 | 424 408 | - | - | - | 298 465 |
| Кредиторская задолженность | | | | | | | |
| по комиссионному вознаграждению агенту | - | 5 910 | 300 471 | - | - | - | - |
| по субаренде | 1 047 | 1 304 | - | - | - | - | - |
| аренда ИТ-оборудования | 604 | - | - | - | - | - | - |
| по консультационным услугам | - | - | - | 4 607 | - | - | - |

Основными контрагентами по страховой деятельности являются ООО «Русфинанс Банк», ЗАО «БСЖВ» (до 15 июня 2011 года) и ОАО АКБ «Росбанк». В течение 2011 и 2010 годов в рамках соответствующих договоров «Русфинанс Банк» выступал как страхователь, а ОАО АКБ «Росбанк» и ЗАО «БСЖВ» как страховые агенты.

ООО «Русфинанс Банк», ОАО АКБ «Росбанк» и ЗАО «БСЖВ» являются основными банками для размещения средств на депозитах, а также для проведения различных расчетных операций. В 2010 и 2011 гг. часть денежных средств была размещена в компании Сосьете Женераль во Франции.

В рамках договоров субаренды для осуществления своей хозяйственной деятельности Общество арендовало помещения у ОАО АКБ «Росбанк» (до 15 июня 2011 года у ЗАО «БСЖВ») и у ООО «Русфинанс Банк».

В 2011 году, как и в 2010 году СОЖЕКАП оказывал консультационные услуги Обществу по информационным технологиям и прочим услугам.

ООО «АЛД Автомотив» представляет автомобили в рамках договора аренды автомобилей.

СЗАО «СОЮЗНИК» является страхователем в рамках договора страхования своих сотрудников от несчастных случаев.

Вознаграждение Совету директоров и Правлению, включая виды выплат согласно п.12 ПБУ 11/2008, в течение 2011 и 2010 гг. было выплачено в размере 21 029 тыс.руб. и 21 014 тыс.руб. соответственно.

Других операций со связанными сторонами Общество не проводило.

5 АРЕНДОВАННЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Общество арендует основные средства по договорам операционной аренды, отражаемые на забалансовых счетах.

В 2010 году Общество учитывало договора по аренде автотранспортных средств как договора по финансовой аренде, в 2011 году данные договора учитываются как договора операционной аренды.

Операционная аренда автомобилей

Арендованные автомобили по договорам операционной аренды представлены следующим образом:

| | Renault Laguna | Volkswagen Jetta | Ford Galaxy | Nissan Qashkai | Итого тыс. руб. |
|-----------------------------|----------------|------------------|--------------|----------------|-----------------|
| 31 декабря 2009 года | 712 | 647 | - | - | 1 359 |
| Приобретения | - | - | 1 313 | - | 1 313 |
| Выбытия | 712 | - | - | - | 712 |
| 31 декабря 2010 года | - | 647 | 1 313 | - | 1 960 |
| Приобретения | - | - | - | 834 | 834 |
| Выбытия | - | - | - | - | - |
| 31 декабря 2011 года | - | 647 | 1 313 | 834 | 2 794 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года Общество арендует три автомобиля. В июле 2011 года был взят в аренду автомобиль Nissan Qashqai стоимостью 834 тыс. руб.

Автомобили отражены на забалансовых счетах по стоимости на дату их принятия к учету.

В предыдущих периодах Общество учитывало договоры аренды автомобилей как договоры лизинга и отражало стоимость автомобилей в Форме №1, в справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах по строке 911 «арендованные основные средства по договору лизинга». В 2011 году был проведен более тщательный анализ экономической сущности договоров и было принято решение классифицировать данные договора как договоры операционной аренды. Стоимость автомобилей на 31 декабря 2011 года была отражена в Форме №1, в справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах по строке 910 «арендованные основные средства»

Арендные платежи учтены в составе Прочих расходов, кроме расходов, связанных с инвестициями (строка 220 Формы №2) в 2010 году в размере 659 тыс. руб., в 2011 году арендные платежи учтены в составе управленческих расходов (строка 200 Формы №2) в размере 974 тыс. руб.

Операционная аренда офисных помещений и оборудования

Общество арендует офисные помещения и оборудование по договорам операционной аренды. В связи с тем, что в договоре аренды не предусмотрена оценочная стоимость арендуемых помещений и оборудования, они отражены на забалансовых счетах в сумме арендных платежей в соответствии с договором. Сумма аренды офисных помещений за весь период аренды по договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года, составила 8 333 тыс. руб. и 2 275 тыс. руб. соответственно. Сумма аренды оборудования за весь период аренды по договору, действующему по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 1 617 тыс. руб., в 2010 году подобных расходов не было.

Сумма расходов по аренде была отражена в составе Управленческих расходов в размере 394 тыс. руб. и 3 317 тыс. руб. в 2011 и 2010 гг., соответственно, а также в составе Прочих расходов по ведению страховых операций в размере 7 923 тыс. руб. 2011 году (в 2010 году -3 244 тыс. руб.). Большие разница при сравнении показателей по периодам объясняются изменением метода распределения затрат между показателями строк формы №2, а именно, между строкой 052 «Прочие расходы по ведению страховых операций» раздела 1, строкой 162 «Прочие расходы по ведению страховых операций» раздела 2 и строкой 200 «Управленческие расходы» раздела 3.

6 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, КРОМЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИЦИЯМИ

В инвестиционном портфеле Общества почти половину занимают депозиты в иностранной валюте: 44,28% депозиты в евро 1,49%, депозиты в долларах США, значительные валютные суммы размещены на расчетных счетах с неснижаемым остатком. В 2011 году наблюдалось резкое колебание курсов валют, а именно: евро и доллара США по отношению к российскому рублю. Все это стало причиной наличия существенных доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

| Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями | 2011 год тыс.руб. | 2010 год тыс. руб. | Изменение тыс. руб. |
|--|----------------------|-----------------------|------------------------|
| Курсовые разницы от операций в иностранной валюте* | 225 156 | 161 673 | 63 483 |
| Проценты по банковским счетам | 62 268 | 43 892 | 18 376 |
| Прочие | 82 | 1 611 | 96 479 |
| Итого | 287 506 | 207 176 | 178 338 |

| Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями | 2011 год тыс. руб. | 2010 год тыс. руб. | Изменение тыс. руб. |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Курсовые разницы от операций в иностранной валюте* | 167 783 | 213 217 | (45 434) |
| Оплата услуг кредитных организаций | 18 142 | 7 654 | 10 488 |
| Расходы на вознаграждение работников | 1 642 | - | 1 642 |
| Благотворительный взнос | 1 200 | - | 1 200 |
| ДМС | 396 | 137 | 259 |
| Членство в ассоциациях | 96 | 418 | (322) |
| Налог на имущество | 31 | - | - |
| Платежи за аренду автомобилей | - | 659 | (659) |
| Представительские расходы | - | 2 | -2 |
| Прочие расходы | 5 486 | 4 174 | 1 312 |
| Итого | 194 776 | 226 262 | (31 486) |

* курсовые разницы 2011 и 2010 гг. включают в себя разницы как от операций размещения депозитов, переоценки расчетных счетов и кредиторской задолженности в иностранной валюте, так и от покупки/продажи иностранной валюты.

7 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКТИВЫ

7.1 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 Еврозоны 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 России 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 проверке 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 Отчета нет существующих и потенциальных рисков, кроме иска, описанного в п. 7.2, которые бы могли существенно повлиять на Отчет Общества.

7.2 События после отчетной даты

29 февраля 2012 года внеочередным общим собранием участников Общества было принято решение об утверждении Устава Общества в редакции № 4 с учётом изменения сведений о наименовании и адресе места нахождения Общества (зарегистрирован МИ ФНС № 46 по г. Москве 13 марта 2012 года). Общество с ограниченной ответственностью «Сожекап Страхование Жизни» было переименовано в Общество с ограниченной ответственностью «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни» (сокращённое фирменное наименование на русском языке – ООО «СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование Жизни», наименование на английском языке – SOCIETE GENERALE Strakhovanie Zhizni LLC). Новый адрес места нахождения Общества – 105064, Российская Федерация, г. Москва, улица Земляной Вал, дом 9.

27 февраля 2012 года Девятым апелляционным арбитражным судом было вынесено Постановление об отказе в удовлетворении апелляционной жалобы ООО «Сожекап Страхование Жизни» на решение Арбитражного суда г. Москвы от 15 августа 2011 года, а, следовательно, Постановление УФАС по Самарской области о наложении штрафа по делу об административном правонарушении было признано законным. На том основании, что в соответствии с КоАП РФ постановление о наложении штрафа должно быть исполнено в течение 30-ти дневного срока с момента его вступления в силу, 15 марта 2012 года Общество, во избежание санкций в части удвоения суммы штрафа в случае неуплаты или несвоевременной уплаты согласно КоАП РФ, оплатило штраф за нарушение антимонопольного законодательства в размере 25 073 тыс. руб.

В 2011 резерв на данный иск не создавался.

2 апреля 2012 года Правлением Общества было принято решение о созыве очередного общего собрания участников 19 апреля 2012 года. Рекомендовано рассмотреть вопрос о распределении части чистой и нераспределенной прибыли за 2011 год в размере 1 200 000 тыс. рублей между участниками Общества.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.Лакруа

И.В.Большагин