



Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «Райффайзен Лайф»

## Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «Райффайзен Лайф»

за 2011 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## Сведения об аудируемом лице

<b>Наименование:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (ООО «СК «Райффайзен Лайф»).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	121099, город Москва, Новинский бульвар, дом 8.
<b>Почтовый адрес:</b>	121099, город Москва, Новинский бульвар, дом 8.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по городу Москве за № 1097746021955 23 января 2009 года. Свидетельство серии 77 № 012180049.
<b>Лицензии:</b>	Лицензия Федеральной службы страхового надзора на осуществление страхования С № 4179 77 от 3 июля 2009 года, без ограничения срока действия. В связи с изменением наименования лицензия была обновлена 1 февраля 2010 года.

## Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «Райффайзен Лайф»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность на 31 листе состоит из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках страховой организации за 2011 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации, в том числе:
  - отчета об изменениях капитала страховой организации за 2011 год;
  - отчета о движении денежных средств страховой организации за 2011 год;
  - приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации за 2011 год;
- пояснительной записки.

### *Ответственность Общества за бухгалтерскую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 внутреннего контроля.

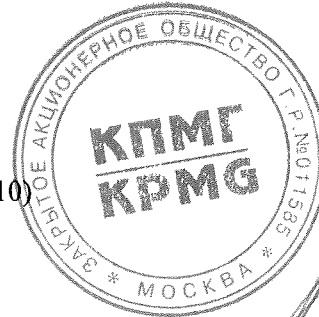
Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность Общества отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор ЗАО «КПМГ»  
(доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10)



Малютина М.С.

30 марта 2012 года

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

КОДЫ

0710001

Форма № 1 — страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

на 31.12.2011 г

Страховая организация Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания" Райффайзен Лайф"

по ОКПО

89641588

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРСД

4179

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

7704719732

Вид деятельности Страхование

по ОКВЭД

66.0

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная

по ОКОПФ / ОКФС

65

34

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

по ОКЕИ

384

Место нахождения (адрес) 121099 г. Москва Новинский бульвар д.8

Дата утверждения

30.03.2012

Дата отправки (принятия)

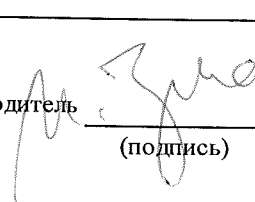
АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>I. Активы</b>			
Нематериальные активы	110	-	38
Инвестиции	120	321 651	1 120 499
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	24 682	195 160
в том числе:			
акции дочерних и зависимых обществ	131	-	-
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	-	-
акции других организаций	134	-	-
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	24 682	195 160
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	296 969	925 339
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	246 537	903 543
банковские вклады (депозиты)	142	50 432	21 796
прочие инвестиции	145	-	-

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Депо премий у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	800	1 330
в том числе:			
в математическом резерве	161	800	1 330
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	-
в иных страховых резервах	163	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	380	477
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	380	477
в резервах убытков	167	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	4 207	20 782
в том числе:			
страхователи	171	4 207	20 782
страховые агенты	172	-	-
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	180
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	13 211	33 297
Основные средства	210	17 363	13 140
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	36	42 247
Запасы	240	2 714	3 861
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	1 148	1 503
расходы будущих периодов	242	1 566	2 358
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	176 470	116 019
Прочие активы	270	-	-
<b>Итого по разделу 1</b>	<b>290</b>	<b>536 832</b>	<b>1 351 870</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>536 832</b>	<b>1 351 870</b>

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>II. Капитал и резервы</b>			
Уставный капитал	410	60 000	240 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	-	60 000
Резервный капитал	430	-	-
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	198 864	154 165
-	475	-	-
<b>Итого по разделу II</b>	490	258 864	454 165
<b>III. Страховые резервы</b>			
Резервы по страхованию жизни	510	254 966	745 470
в том числе: математический резерв	511	249 888	728 600
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	512	2 315	3 613
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	513	-	2 146
иные страховые резервы	515	2 763	11 111
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	3 992	6 874
в том числе: резерв незаработанной премии	521	3 510	4 835
резервы убытков	522	482	2 039
иные страховые резервы	523	-	-
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
<b>Итого по разделу III</b>	590	258 958	752 344
<b>IV. Обязательства</b>			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	-	-
Краткосрочные займы и кредиты	625	330	600
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	2 710	6 602
в том числе: задолженность перед страхователями	631	2 710	-
задолженность перед страховыми агентами	632	-	6 602
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	-	-
Прочая кредиторская задолженность	650	15 970	57 260
в том числе: задолженность перед персоналом организации	651	12	46
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	-	-
задолженность по налогам и сборам	653	359	607
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	15 599	56 607
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	-	80 899
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	-	-
Прочие обязательства	680	-	-
<b>Итого по разделу IV</b>	690	19 010	145 361
<b>БАЛАНС</b>	700	536 832	1 351 870

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах</b>			
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	48	48
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
-		-	-

Руководитель

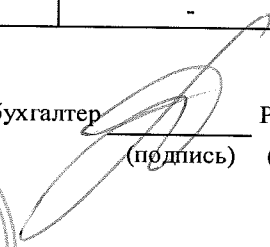


(подпись)

Чумаченко Максим  
Викторович

(расшифровка подписи)

Гл. бухгалтер

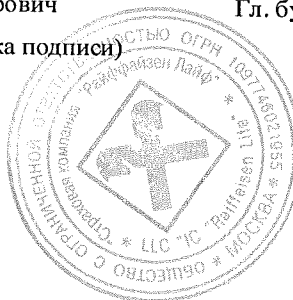


(подпись)

Розен Светлана Ивановна

(расшифровка подписи)

"30" Марта 2012 г.





# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

КОДЫ

за 2011 год

Форма № 2 — страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Страховая организация Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания" Райффайзен Лайф  
 Регистрационный номер страховщика \_\_\_\_\_  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_  
 Вид деятельности Страхование  
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная ответственностью  
 Единица измерения: тыс. руб.  млн.-руб.  (ненужное зачеркнуть)

по ОКПО \_\_\_\_\_  
 по ЕГРССД \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_  
 по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
 по ОКОПФ / ОКФС \_\_\_\_\_  
 по ОКЕИ \_\_\_\_\_

0710002		
2011	12	31
89641588		
4179		
7704719732		
66.0		
65		34
384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>И. Страхование жизни</b>			
Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	010	1 066 597	458 718
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам принятым в перестрахование - всего	011	1 073 207	462 275
переданные перестраховщикам	012	(6 610)	(3 557)
Доходы по инвестициям	020	44 653	5 054
из них: проценты к получению	021	43 603	5 054
доходы от участия в других организациях	022	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	1 050	-
Выплаты - нетто-перестрахование	030	(41 847)	(9 015)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	031	(42 017)	(9 019)
доля перестраховщиков	032	170	4
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	040	(489 974)	(249 216)
в том числе: изменение математического резерва	041	(478 712)	(249 888)
изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	042	530	-
изменение резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	043	(1 298)	-
изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	044	-	-
изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	045	(2 146)	-
изменение иных страховых резервов	046	(8 348)	(128)
изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	047	-	800
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	050	(340 151)	(147 629)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	051	(342 596)	(149 062)
прочие расходы по ведению страховых операций	052	-	-
вознаграждение и танъемы по договорам перестрахования	055	2 445	1 433
Расходы по инвестициям	060	(20 463)	(65)
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	(20 463)	-
Результат от операций по страхованию жизни	070	218 815	57 847

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
Страховые премии - нетто-перестрахование	080	20 121	6 902
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	21 587	7 866
переданные перестраховщикам	082	(1 466)	(964)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	090	(1 228)	(2 873)
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(1 325)	(3 253)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	97	380
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100	(1 928)	(968)
Выплаты - нетто перестрахование	110	(371)	(489)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	111	(398)	(490)
доля перестраховщиков	112	27	1
Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	120	(1 557)	(479)
изменение резервов убытков - всего	121	(1 557)	(479)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	-	-
Изменение других страховых резервов	130	-	-
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования	150	-	-
в том числе: отчисления в резерв гарантий	151	-	-
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	-	-
прочие отчисления	153	-	-
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	160	(4 288)	16
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(4 757)	(341)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	-	-
вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования	165	469	357
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	12 677	3 077
<b>III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II</b>			
Доходы по инвестициям	180	804	230
из них: проценты к получению	181	804	-
доходы от участия в других организациях	182	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	-	230
Расходы по инвестициям	190	-	(4 530)
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	-	(4 530)
Управленческие расходы	200	(257 351)	(152 823)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	29 516	259 729
из них: проценты к получению	211	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(85 594)	(41 525)
из них: проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	(81 133)	122 005
Отложенные налоговые активы	260	42 211	36
Отложенные налоговые обязательства	270	-	-
Текущий налог на прибыль	280	-	-
Налог на ЦБ 15%	290	(5 777)	(445)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	(44 699)	121 596

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	(14 419)	(23 843)
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	-	-

**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	-	35	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	140	916	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	29 336	9 436	33 092	35 409
Отчисления в оценочные резервы	350	X	80 899	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
-	370	-	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Чумаченко Максим  
Викторович  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Розен Светлана  
Ивановна  
(расшифровка подписи)

"30" Марта 2012 г.



# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

КОДЫ

Форма № 3 — страховщик по ОКУД		0710003		
за 2011 год	Дата (год, месяц, число)	2011	12	31
Страховая организация	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания" Райффайзен Лайф	89641588		
Регистрационный номер страховщика		4179		
Идентификационный номер налогоплательщика		7704719732		
Вид деятельности	Страхование	66.0		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная	65 34		
Единица измерения:	тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	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	-	-	77 268	137 268
2010 (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	020	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	030	X	-	X	-	-
-	040	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	050	60 000	-	-	77 268	137 268
Результат от пересчета иностранных валют	060	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	070	X	X	X	121 596	121 596
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	-	-
Перечисления средств	125	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций (уменьшения номинальной стоимости долей)	130	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	140	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	150	-	X	X	-	-
-	160	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	210	60 000	-	-	198 864	258 864
2011 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	220	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	230	X	-	X	-	-
-	240	X	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 1 января отчетного года	250	60 000	-	-	198 864	258 864
Результат от пересчета иностранных валют	260	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	270	X	X	X	(44 699)	(44 699)
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	180 000	-	X	X	180 000
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	310	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	320	-	X	X	-	-
Перечислено на расчетный счет	325	-	60 000	-	-	60 000
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	-	-
-	360	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	410	240 000	60 000	-	154 165	454 165

## II. Резервы

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
<b>Резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации:</b>					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	510	-	-	-	-
данные отчетного года	520	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	530	-	-	-	-
данные отчетного года	540	-	-	-	-
<b>Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:</b>					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	550	-	-	-	-
данные отчетного года	560	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	570	-	-	-	-
данные отчетного года	580	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
<b>Оценочные резервы:</b>					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	610	-	-	-	-
данные отчетного года	620	-	62 720	-	62 720
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	630	-	-	-	-
данные отчетного года	640	-	15 931	-	15 931
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	650	-	-	-	-
данные отчетного года	660	-	2 248	-	2 248
<b>Резервы предстоящих расходов:</b>					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	710	-	-	-	-
данные отчетного года	720	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	730	-	-	-	-
данные отчетного года	740	-	-	-	-

**СПРАВКИ**

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
1) Чистые активы	810	258 864	454 165

1	2	Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4	5	6
<b>2) Получено на:</b>					
расходы по обычным видам деятельности - всего	820	-	-	-	-
в том числе:					
-	821	-	-	-	-
-	822	-	-	-	-
-	823	-	-	-	-
капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы	830	-	-	-	-
в том числе:					
-	831	-	-	-	-
-	832	-	-	-	-
-	833	-	-	-	-

Руководитель  
(подпись)

Чумаченко Максим Викторович  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Розен Светлана Ивановна  
(расшифровка подписи)

"30" Марта 2012 г.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2011 год		Форма № 4 — страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (год, месяц, число)		0710004		2011	12	31
Страховая организация		Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания" Райффайзен Лайф"		89641588		
Регистрационный номер страховщика		по ОКПО		4179		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		7704719732		
Вид деятельности		Страхование		по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма / форма собственности		Общество с ограниченной ответственностью / Совместная частная и иностранная		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ		65	34	
				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	176 470	97 302
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	1 080 220	473 685
Поступило по договорам перестрахования	030	211	-
Поступило в оплату суброгационных и регрессных требований	040	-	-
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	050	-	-
Оплата дебиторам и кредиторам	060	-	-
Возврат неиспользованных подотчетных сумм	065	2 250	-
Возврат гарантийного взноса	066	3 020	-
Прочие доходы	070	521	13
<b>Денежные средства, направленные:</b>			
на выплаты по договорам страхования и сострахования	080	(42 961)	(9 503)
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	(349 778)	(140 375)
на оплату услуг экспертов в процессе осуществления страховых выплат	100	-	-
на оплату задолженности по договорам перестрахования	110	(5 355)	(2 724)
на финансирование предупредительных мероприятий	120	-	-
на оплату задолженности перед профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по отчислениям от страховых премий в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат	130	-	-
на оплату труда	140	(79 318)	(59 744)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(95 115)	(80 061)
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-
на оплату налогов и сборов	170	(36 292)	(15 833)
на выплату потерпевшим по прямому возмещению убытков	180	-	-
на оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	185	-	-
в под отчет	190	(14 769)	-
-	195	-	-
на прочие расходы	200	(275)	(71)
<b>Чистые денежные средства от текущей деятельности</b>	<b>210</b>	<b>462 359</b>	<b>165 387</b>





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

Форма № 5 — страховщик по ОКУД		КОДЫ		
за 2011 год		0710005		
Дата (год, месяц, число)		2011	12	31
Страховая организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания" Райффайзен Лайф"</u>		89641588		
Регистрационный номер страховщика		4179		
Идентификационный номер налогоплательщика		7704719732		
Вид деятельности <u>Страхование</u>		66.0		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> <u>Совместная частная и иностранная</u>		по ОКОПФ / ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		65	34	
		по ОКЕИ		
		384		

**1. Нематериальные активы**

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности	110	-	40	-	40
в том числе:					
программы для электронных вычислительных машин, базы данных	111	-	-	-	-
товарные знаки и знаки обслуживания	112	-	40	-	40
-	120	-	-	-	-
Деловая репутация	130	-	-	-	-
-	140	-	-	-	-
Прочие	150	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	160	-	2
в том числе:			
Товарный знак	161	-	2
-	162	-	-
-	163	-	-
-	164	-	-

## 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
Здания	210	-	-	-	-
Сооружения и передаточные устройства	215	10 985	-	-	10 985
Машины и оборудование	220	6 770	167	-	6 937
Транспортные средства	225	2 722	-	-	2 722
Хозяйственный инвентарь	230	2 463	59	-	2 522
Другие виды основных средств	235	70	-	-	70
Земельные участки и объекты природопользования	240	-	-	-	-
Итого	245	23 010	226	-	23 236

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	250	5 647	10 096
в том числе:			
зданий	251	-	-
сооружений	253	431	797
машин, оборудования, транспортных средств	254	4 665	8 215
других	255	551	1 084
Передано в аренду объектов основных средств - всего	260	-	-
в том числе:			
здания	261	-	-
сооружения	263	-	-
-	264	-	-
-	265	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	270	-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего	275	-	-
в том числе:			
-	276	-	-
-	277	-	-
-	278	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	280	-	-
в том числе:			
здания	281	-	-
иные объекты недвижимости	283	-	-

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

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

## 3. Финансовые вложения

Наименование показателя	Код строки	Долгосрчные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества - всего	310	-	-	-	-
в том числе:					
акции	311	-	-	-	-
облигации	312	-	-	-	-
векселя	313	-	-	-	-
предоставленные займы	314	-	-	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы	315	-	-	-	-
Финансовые вложения в другие организации - всего	320	24 682	195 160	-	-
в том числе:					
акции	321	-	-	-	-
облигации	322	24 682	195 160	-	-
векселя	323	-	-	-	-
предоставленные займы	324	-	-	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы	325	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	330	246 537	853 363	-	50 180
Банковские вклады (депозиты)	335	-	360	50 432	21 436
Инвестиционные паи	337	-	-	-	-
Прочие	340	-	-	-	-
Итого	345	271 219	1 048 883	50 432	71 616
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества - всего	350	-	-	-	-
в том числе:					
акции	351	-	-	-	-
облигации	352	-	-	-	-
Финансовые вложения в другие организации - всего	360	24 682	195 160	-	-
в том числе:					
акции	361	-	-	-	-
облигации	362	24 682	195 160	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	370	246 537	853 363	-	50 180
Инвестиционные паи	377	-	-	-	-
Прочие	380	-	-	-	-
Итого	385	271 219	1 048 523	-	50 180
<b>СПРАВОЧНО.</b>					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	390	4 300	(19 018)	-	395
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	395	-	-	-	-

## 4. Дебиторская и кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>Дебиторская задолженность</b>			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего			
из нее:	410	4 207	20 782
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	411	2 584	14 548
задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	412	1 623	6 234
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	4 207	20 782
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	-	180
из нее:			
задолженность, не являющаяся просроченной	421	-	180
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	425	-	-
в том числе:			
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате признания задолженности перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	426	-	-
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты, полученной от страховщика причинителя вреда	427	-	-
задолженность страховщика потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате превышения средней суммы страховой выплаты, перечисленной страховщику потерпевшего, над страховой выплатой, признанной на основании требования об оплате возмещенного вреда	428	-	-
прочая	429	-	-
Прочая дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	430	13 211	33 297
в том числе:			
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	431	-	-
задолженность по вознаграждению за услуги страхового агента, сюрвейера, страхового брокера, аварийного комиссара	432	-	-
-	433	-	-
-	437	-	-
прочая	439	13 211	33 297
долгосрочная - всего	440	-	-
в том числе:			
-	441	-	-
-	442	-	-
прочая	447	-	-
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	-	-
Итого	449	17 418	54 259

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>Кредиторская задолженность</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	450	2 710	6 602
из нее:			
задолженность перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	455	-	-
Из стр. 455 задолженность, не являющаяся просроченной	456	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	460	-	-
Кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	465	-	-
в том числе:			
задолженность перед страховщиком потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате признания страховых выплат на основании поступивших требований об оплате возмещенного вреда	466	-	-
задолженность перед страховщиком потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате превышения страховой выплаты, признанной на основании поступившего требования об оплате возмещенного вреда, над средней суммой страховой выплаты, перечисленной страховщику потерпевшего	467	-	-
задолженность перед страховщиком причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения средней суммы страховой выплаты, полученной от страховщика причинителя вреда, над суммой выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков	468	-	-
прочая	469	-	-
Прочая кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	470	16 300	57 860
в том числе:			
задолженность перед профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по отчислениям от страховых премий в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат	471	-	-
Задолженность перед персоналом организации	472	12	46
расчеты с поставщиками	473	10 045	44 988
расчеты по налогам и сборам	474	359	607
кредиты	475	330	600
займы	476	-	-
-	477	-	-
прочая	478	5 554	11 619
долгосрочная - всего	480	-	-
в том числе:			
кредиты	481	-	-
займы	482	-	-
-	483	-	-
прочая	488	-	-
Итого	489	19 010	64 462

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

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	5 745	5 488
Затраты на оплату труда	520	107 976	69 331
Отчисления на социальные нужды	530	9 430	3 878
Амортизация	540	4 449	4 453
Прочие затраты	550	129 751	69 673
Итого по элементам затрат	560	257 351	152 823
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	580	792	1 133
резервов предстоящих расходов	590	80 899	-

**6. Обеспечения**

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные - всего	610	-	-
из них:			
векселя	611	-	-
Имущество, находящееся в залоге	620	-	-
в том числе:			
объекты основных средств	621	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	622	-	-
прочее	623	-	-
-	630	-	-
-	640	-	-
Выданные - всего	650	-	-
из них:			
векселя	651	-	-
Имущество, переданное в залог	660	-	-
в том числе:			
объекты основных средств	661	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	662	-	-
прочее	663	-	-
-	670	-	-
-	680	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Чумаченко Максим Викторович  
(расшифровка подписи)



Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

Розен Светлана Ивановна  
(расшифровка подписи)

"30" Марта 2012 г.

22



**Райффайзен  
ЛАЙФ**

## 1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее ООО «СК «Райффайзен Лайф» или «Общество») зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 46 по городу Москве 23 января 2009 года.

26 ноября 2011 года была перерегистрация Общества в связи с изменением учредительных документов; получено свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1097746021955, свидетельство серии 77 №012180049. 18 декабря 2009 года получено свидетельство о постановке на учет в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве и присвоен ИНН 7704719732, КПП 775001001. Выдано свидетельство серии 77 № 012685338.

Юридический адрес: 121099, Москва, Новинский бульвар, дом № 8.

Адрес местонахождения: 121099, Москва, Новинский бульвар, дом № 8.

Лицензия на осуществление страхования: С № 4179 77, получена 3 июля 2009 года. В связи с изменением наименования Общества лицензия была обновлена 1 февраля 2010 года.

По состоянию на 1 января 2012 года ООО «СК «Райффайзен Лайф» проводит операции по следующим банковским счетам:

Расчетные счета:

1) № 40701810100001410104 в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва,

2) № 40701810700003410104 в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва.

Валютные счета:

3) № 40701978000001410104 в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва,

4) № 40701840400001410104 в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва.

Депозитные счета:

5) № 42005810800000451773 в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва,

6) № 42006810200000405409 в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва,

7) № 42006810800000465577 в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва,

8) № 42004978500000466639 в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва.

Брокерские счета:

9) 30601810400002410104 - счет в российских рублях для осуществления операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке, открытый в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва,

10) 30601978000001410104 - счет в ЕВРО для осуществления операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке, открытый в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва,

11) 30601840400001410104 - счет в Долларах США для осуществления операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке, открытый в ЗАО «Райффайзенбанк», г. Москва.

Высшим органом управления Общества является Общее Собрание участников.

Состав учредителей Общества по состоянию на 31 декабря 2011 года включает:

- 1) Общество с ограниченной ответственностью «УНИКА Интернациональ Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ»; Рег. № FN 196252 г.; доля участия в уставном капитале - 75%.
- 2) ЗАО «Райффайзенбанк»; г. Москва ул. Троицкая дом 17, стр.1; доля участия в уставном капитале - 25%.

Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор ООО «СК «Райффайзен Лайф» - Чумаченко Максим Викторович.

В течение 2011 года не было изменений в структуре участников Общества.

Уставный капитал ООО «СК «Райффайзен Лайф» по состоянию на 31 декабря 2010 года составлял 60 000 тыс. руб.

На основании Решения № 9 Внеочередного Общего Собрания Участников ООО «СК «Райффайзен Лайф» от 21 июня 2011 года уставный капитал Общества был увеличен на 180 000 тыс. руб. путем внесения дополнительных вкладов участниками общества («УНИКА Интернациональ Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ» и ЗАО «Райффайзенбанк») согласно долям каждого из участников.

Уставный капитал ООО «СК «Райффайзен Лайф» по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 240 000 тыс. руб. Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников.

Среднегодовая численность сотрудников в 2011 году – 57 человек.

Территория оказания страховых услуг – Российская Федерация.

ООО «СК «Райффайзен Лайф» взаимодействует с ЗАО «Райффайзенбанк» на основании договора поручения, в соответствии с которым ЗАО «Райффайзенбанк» за вознаграждение совершает юридические и иные действия, способствующие заключению Обществом договоров страхования.

## 2. Учетная политика Общества

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности с учетом нормативно-правовых актов в области бухгалтерского учета и отчетности страховщиков (перестраховщиков).

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, являющейся структурным подразделением Общества.

Главный бухгалтер Общества или лицо, исполняющее его функции, несет ответственность за формирование учетной политики, соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета. Основные его функции состоят в обеспечении контроля и отражения на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых Обществом хозяйственных операций, составлении и своевременном представлении достоверной бухгалтерской отчетности и



проведении (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Учетная политика Общества на 2011 год была утверждена 1 января 2011 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Общества, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2011 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Общества.

В Учетную политику на 2012 год Общество не планирует вносить изменения.

### **3. Порядок бухгалтерского учета отдельных операций Общества**

#### **3.1 Страховая деятельность**

Операции по заключению договоров страхования и перестрахования отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Страховая премия (взнос) признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение от страхователя при единовременной уплате или на получение от страхователя очередного взноса при периодической уплате, и в том размере, который указан в договоре страхования.

Основным направлением деятельности Общества в 2011 году являлось заключение договоров страхования по программам страхования жизни, пенсионного страхования, страхования от несчастных случаев и болезней.

Наибольшее влияние на финансовые результаты Общества оказал рост страховых премий одновременно с ростом страховых резервов.

Общая сумма страховых премий (без учета перестрахования), собранных Обществом в 2011 году, увеличилась на 133% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года.

Значительную часть роста премий составляет заключение договоров страхования по накопительным программам «Райффайзен Перспектива» (объем страховых премий - 467 098 тыс. руб.), «Райффайзен Киндер» (объем страховых премий - 157 123 тыс. руб.) и «Райффайзен Оптимум» (объем страховых премий - 92 996 тыс. руб.), а также по программам финансовой защиты заемщиков автокредитов (объем страховых премий - 255 880 тыс. руб.) и заемщиков потребительских кредитов (объем страховых премий - 65 296 тыс. руб.).

#### **3.2 Методы расчета страховых резервов**

Общество формирует страховые резервы по страхованию жизни согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию жизни, утвержденного Обществом 30 мая 2010 года, разработанного в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 апреля 2009 года № 32н «Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни».

В 2011 году по страховым договорам формировались следующие страховые резервы по договорам страхования жизни:

Математический резерв	728 600 тыс. руб.
Иные резервы	16 870 тыс. руб.

*Методы расчета*

**Математический резерв** рассчитывается отдельно по каждому договору страхования, программе страхования в отношении каждого застрахованного.

Величина математического резерва на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимостью предстоящих поступлений цильмеризованной резервируемой нетто-премии.

Величина математического резерва на дату расчета, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины математического резерва на ближайшие к дате расчета страховые годовщины.

Общество формирует страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанному в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н.

В 2011 году по страховым договорам формировались следующие страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

Резерв незаработанной премии (далее «РНП»)	4 835 тыс. руб.
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее «РПНУ»)	2 039 тыс. руб.

*Методы расчета*

**РНП:** Расчет резерва незаработанной премии производится методом "pro rata temporis". Незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

**РПНУ:** Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, по учетной группе 1 производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 30 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н, как 10% от заработанной премии.

### 3.3 Финансовые вложения

В течение 2011 года инвестиции осуществлялись за счет собственных средств и средств страховых резервов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Общества находятся следующие финансовые вложения:

Государственные ценные бумаги Российской Федерации:

Облигации федерального займа 903 543 тыс. руб.

Государственные ценные бумаги иностранных государств:

Государственные облигации республики Польша 27 056 тыс. руб.

Государственные облигации республики Словения 26 123 тыс. руб.

Государственные облигации республики Словакия 16 488 тыс. руб.

Корпоративные облигации:

ОАО «Газпром» 80 537 тыс. руб.

ОАО «Сбербанк России» 22 556 тыс. руб.

ОАО «Совкомфлот» 16 797 тыс. руб.

ЗАО «ВТБ Капитал» 5 603 тыс. руб.

Депозитный вклад

ЗАО «Райффайзен Банк» 21 796 тыс. руб.

По итогам 2011 года был получен доход от размещения депозитов на сумму 804 тыс. руб., купонный доход по ценным бумагам составил 43 603 тыс. руб.

По всем ценным бумагам, приобретенным Обществом, можно определить текущую рыночную стоимость. Ценные бумаги отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница между оценкой ценных бумаг по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой ценных бумаг относится на финансовые результаты в составе доходов по инвестициям и расходов по инвестициям в корреспонденции со счетом учета ценных бумаг.

В 2011 году Общество осуществляло инвестиции, соблюдая критерии диверсификации, надежности, доходности и ликвидности. В 2012 году Общество планирует продолжить осуществлять инвестиции, соблюдая данные критерии. Основными направлениями финансовых вложений будут государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации, облигации крупнейших российских эмитентов, банковские депозитные вклады в надежные банки.

Общество осуществляет операции с ценными бумагами через брокера ЗАО «Райффайзенбанк».

### 3.4 Займы и кредиты

Обществом заключен договор с ЗАО «Райффайзенбанк» о выпуске и использовании корпоративной кредитной карты.

По программе в рамках договора все карты/счета предназначены для оплаты командировочных, представительских расходов и услуг, оказываемых Обществу для целей хозяйственной деятельности. Кредитный лимит означает лимит денежных средств, установленный банком, который доступен держателю карты для оплаты товаров, услуг и получения наличных.

Каждый месяц Общество получает выписки по картам, в которых указывается непогашенный остаток (сумма задолженности). непогашенный остаток подлежит погашению в полном объеме ежемесячно на дату платежа по договору.

Проценты, начисляемые на сумму задолженности, рассчитываются по ставке банка. Начиная с 11 дня платежного периода, банк начисляет проценты за пользование картой в размере 30% годовых от суммы задолженности. Сроки погашения по корпоративной карте установлены 10-го числа текущего месяца за предыдущий.

### 3.5 Денежные средства и их эквиваленты

В состав денежных средств и эквивалентов входят:

Наименование счета	Сумма по состоянию на 31.12.2011, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 31.12.2010, тыс. руб.
Расчетные счета	84 367	175 699
Брокерские счета	31 071	487
Корпоративные карты	561	147
Денежные средства в кассе	20	137
<b>Итого</b>	<b>116 019</b>	<b>176 470</b>

### 3.6 Недвижимое имущество

Общество не имеет на балансе зданий. Сумма неотделимых улучшений на конец отчетного периода составила 10 985 тыс. руб.

### 3.7 Основные средства

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, *приобретенных за плату*, признаются:

- суммы фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление основных средств;

- таможенные пошлины и таможенные сборы;

- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом.

В 2011 году выбытие, модернизация и дооборудование основных средств не проводилось.

Срок полезного использования определяется Обществом самостоятельно на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

### 3.8 Арендованные основные средства

В 2011 году действовал договор аренды офисного помещения площадью 770 кв.м. Расход по аренде офиса в 2011 году составил 24 602 тыс. руб.

В связи с тем что договоры аренды не содержат информации об оценке полученных объектов основных средств, Общество не имеет возможности раскрыть данную информацию в справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

### 3.9 Прочая дебиторская и кредиторская задолженность

В состав прочей дебиторской задолженности входят:

Наименование счета	Сумма по состоянию на 31.12.2011, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 31.12.2010, тыс. руб.
Начисленный купон	22 364	2 970
Задолженность по налогам	6 596	-
Авансы поставщикам	2 921	5 654
Прочее	1 416	4 587
<b>Итого</b>	<b>33 297</b>	<b>13 211</b>

В состав прочей кредиторской задолженности входят:

Наименование счета	Сумма по состоянию на 31.12.2011, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 31.12.2010, тыс. руб.
Задолженность по программному обеспечению	42 465	-
Прочие	14 795	15 970
<b>Итого</b>	<b>57 260</b>	<b>15 970</b>

### 3.10 Управленческие расходы

Наименование расхода	Сумма 2011 год, тыс. руб.	Сумма 2010 год, тыс. руб.
Расходы по оплате труда	107 976	69 331
Программное обеспечение	48 357	-
Аренда офиса	24 602	21 776
Командировочные расходы	18 832	14 534
Страховые взносы	9 430	3 878
Амортизация	4 449	4 274
Услуги связи	3 925	5 502
Прочие управленческие расходы, в т.ч.:		
Консультационные услуги	14 534	8 464
Маркетинг	5 418	4 356
Прочие	19 828	20 708
<b>Итого</b>	<b>257 351</b>	<b>152 823</b>

### 3.11 Прочие расходы и доходы, кроме расходов и доходов, связанных с инвестициями

В состав прочих расходов входят:

Наименование расхода	Сумма 2011 год, тыс. руб.	Сумма 2010 год, тыс. руб.
Оценочное обязательство по судебным разбирательствам	62 720	-
Отрицательные курсовые разницы	9 436	35 409
Излишне перечисленные премии	2 594	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 430	1 244
Прочие расходы	8 414	4 872
<b>Итого</b>	<b>85 594</b>	<b>41 525</b>

В состав прочих доходов входят:

Наименование дохода	Сумма 2011 год, тыс. руб.	Сумма 2010 год, тыс. руб.
Положительные курсовые разницы	29 336	33 092
Финансовая помощь от учредителей	-	226 614
Прочие доходы	180	23
<b>Итого</b>	<b>29 516</b>	<b>259 729</b>

### **3.12 Прибыль**

По итогам 2011 года Общество получило бухгалтерский убыток в сумме 44 699 тыс. руб., в связи с этим дивиденды Обществом не начислялись и не выплачивались.

### **3.13 Использование средств резерва предупредительных мероприятий**

Резерв предупредительных мероприятий не формировался.

### **3.14 Государственная помощь**

В 2011 году Общество государственной помощи не получало.

### **3.15 Информация по прекращаемой деятельности**

В 2011 году Общество прекращаемой деятельности не имело.

### **3.16 Информация по налоговому учету**

В отчетном периоде получена налоговая прибыль по ставке 20% в сумме 14 117 тыс. руб., против которой были использованы убытки прошлых лет, и налоговая прибыль по ставке 15% в сумме 38 511 тыс. руб. В 2011 году Общество решило признать отложенный налоговый актив в сумме 42 211 тыс. руб. Менеджмент Общества проанализировал бизнес-план компании на 2012-2016 годы. По результатам проведенного анализа менеджмент Общества считает, что существует высокая вероятность того, что в течение 2012-2016 годов Общество получит налогооблагаемую прибыль, достаточную для покрытия отложенного налогового актива, отраженного в бухгалтерской отчетности за 2011 год.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются развернуто в бухгалтерской отчетности Общества.

Выверка налоговой базы по налогу на прибыль в тыс. руб.

Убыток до налогообложения	(81 133)
Теоретическая ставка налога	20%
Условный доход	16 227
Корректировка на доход, облагаемый по ставке 15%	1 926
Постоянное налоговое обязательство	(14 419)
Отложенные налоговый актив, признанный в 2011 году по налоговым убыткам 2009 -2010 годов, не признанный в 2009-2010 годах	32 700
<b>Итого возмещения по налогу на прибыль, в т.ч.</b>	<b>36 434</b>
Текущий расход по налогу на прибыль	(5 777)
Отложенное возмещение по налогу на прибыль	42 211

В 2011 году Общество начислило расход по налогу на прибыль по ставке 15% в сумме 5 777 тыс. руб. Расход по налогу на прибыль по ставке 20% не начислялся в связи с использованием налоговых убытков прошлых лет.

В составе постоянных разниц были учтены следующие суммы:

Оценочное обязательство по судебным разбирательствам 62 720 тыс. руб.

Прочее 9 375 тыс. руб.

Данные постоянные разницы порождают постоянное налоговое обязательство в размере 14 419 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на основании справок № 4428 и 4429 о состоянии расчетов по налогам, сборам и взносам с ФНС № 50 г. Москвы, переплата составляет 5 626 тыс. руб. по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и бюджет субъектов РФ. Переплата в региональные субъекты РФ налога на прибыль, составляет 678 тыс. руб.

### 3.17 Пересчет операций, выраженных в иностранной валюте, в российские рубли

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу на отчетную дату, немонетарные активы и обязательства - по курсу совершения операции, все доходы и расходы признаются в учете по курсу на момент совершения операции.

В текущем году большая часть расчетов проводилась обществом в USD и EUR. На отчетную дату курс USD составил 32, 1961 руб., курс EUR – 41,6714 руб.



### 3.18 Сопоставимость данных

Данные бухгалтерской отчетности за 2010 год были приведены в соответствие с бухгалтерской отчетностью за 2011 год.

### 4. Сведения о выпущенных акциях

Организационно-правовая форма Общества - Общество с ограниченной ответственностью. Акции не приобретаются и не выпускаются.

### 5. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности

Собрание участников планируется 8 апреля 2012 года.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2010 год было принято решение не распределять прибыль, полученную Обществом по результатам 2010 года, в сумме 121 596 тыс. руб. между участниками Общества и дивиденды не выплачивать.

### 6. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами по отношению к Обществу являются участники Общества:

- Общество с ограниченной ответственностью «УНИКА Интернациональ Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ»; Рег.№ FN 196252 g.; доля участия в уставном капитале на 31 декабря 2010 года - 75% - компания, контролирующая Общество;

- ЗАО «Райффайзенбанк»; г. Москва ул. Троицкая дом 17, стр.1; доля участия в уставном капитале на 31 декабря 2010 года - 25% - компания, оказывающая значительное влияние на Общество.

В 2011 году была начислена страховая премия в общей сумме 77 572 тыс. руб. по договорам страхования с ЗАО «Райффайзенбанк».

В течение 2011 года ЗАО «Райффайзенбанк» было начислено агентское комиссионное вознаграждение в размере 347 353 тыс. руб.

В 2011 году с компанией «УНИКА Ре», входящей в группу УНИКА, были заключены договоры перестрахования на сумму 4 329 тыс. руб.

В 2011 году от участников Общества были получены взносы в Уставный капитал Общества в общей сумме 180 000 тыс. руб. и взносы в добавочный капитал в общей сумме 60 000 тыс. руб., пропорционально их долям участия в Обществе.

В 2011 годы отражен расход в сумме 48 883 тыс. руб. по программному обеспечению, которое предоставляется Обществу компанией «УНИКА Софтвере-Сервис ГмбХ», входящей в группу УНИКА. Кредиторская задолженность Общества перед «УНИКА Софтвере-Сервис ГмбХ» по программному обеспечению составляет по состоянию на 31 декабря 2011 года 42 465 тыс. руб.

В 2011 году было начислено 156 тыс. руб. за обслуживание брокерского счета ЗАО «Райффайзенбанк».

На конец отчетного периода сумма на расчетных счетах в ЗАО «Райффайзенбанк» составила 84 367 тыс., руб., сумма на депозитных счетах – 21 796 тыс. руб., сумма на брокерских счетах – 31 071 тыс. руб.

*Депозитные счета:*

Счет	Валюта	Срок до погашения	Сумма по состоянию на 31.12.2011, тыс. руб.	Процентная ставка, %
42006810200000405409	рубли	05.03.2013	36	3,51%
42005810800000451773	рубли	05.06.2012	600	4,89%
42006810800000465577	рубли	05.03.2013	324	7,42%
42004978500000400000	ЕВРО	29.03.2012	20 836	3,31%

В составе отчета о движении денежных средств страховой организации отражены следующие поступления/выплаты:

Поступления по договорам страхования от ЗАО «Райффайзенбанк» составили 78 400 тыс. руб.

Поступления по договорам перестрахования от компании «УНИКА Ре», входящей в группу УНИКА, составили 211 тыс. руб.

На оплату вознаграждения страховому агенту ЗАО «Райффайзенбанк» было направлено 349 778 тыс. руб.

Денежные средства, направленные на оплату задолженности компании «УНИКА Ре» по договорам перестрахования, составили 5 355 тыс. руб.

В составе денежных средств, направленных на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей работ и услуг была отражена выплата компании «УНИКА Софтвере-Сервис ГмбХ» за программное обеспечение в сумме 6 233 тыс. руб.

Поступили средства для увеличения уставного капитала на сумму 135 000 тыс. руб. от «УНИКА Интернациональ Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ» и на сумму 45 000 тыс. руб. от ЗАО «Райффайзенбанк».

Поступили средства, направленные на увеличение добавочного капитала на сумму 45 000 тыс. руб. от «УНИКА Интернациональ Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ» и на сумму 15 000 тыс. руб. от ЗАО «Райффайзенбанк».

Также связанной стороной по отношению к Обществу, имеющей возможность участвовать в принятии решений, является основной управленческий персонал. Основной управленческий персонал Общества включает 2 человека.

В течение 2011 года основному управленческому персоналу производились только краткосрочные выплаты.

Размер заработной платы за 2011 год, выплаченный основному управленческому персоналу Общества, составляет 24 518 тыс. руб.

Расход на выплату бонусов основному управленческому персоналу, отраженный в бухгалтерской отчетности за 2011 год, составляет 15 734 тыс. руб.

В 2011 году управленческому персоналу было выплачено 27 345 тыс. руб.

**7. События после отчетной даты**

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской отчетности не произошло корректирующих или некорректирующих событий после отчетной даты.

**8. Резервы предстоящих расходов (оценочные обязательства)**

По состоянию на 31 декабря 2011 года были отражены следующие резервы предстоящих расходов (оценочные обязательства):

Наименование обязательства	Сумма по состоянию на 31.12.2011, тыс. руб.	Сумма по состоянию на 31.12.2010, тыс. руб.
По судебным разбирательствам	62 720	-
По бонусам работникам, в т.ч. основному управленческому персоналу	15 931	-
По оплате предстоящих отпусков	2 248	-
<b>Итого</b>	<b>80 899</b>	-

При составлении бухгалтерской отчетности за 2011 год Общество признало обязательство по судебным разбирательствам в сумме 62 720 тыс. руб. по следующим основаниям:

В 2011 году комиссия Управления Федеральной антимонопольной службы по Курской области признала Общество виновным в нарушении Федерального закона «О защите конкуренции». На основании решения Обществу было выдано предписание о внесении изменений в договор страхования и перечислении в федеральный бюджет дохода в размере 62 720 тыс. руб. Указанное решение и оба предписания были обжалованы в Арбитражный суд Курской области.

Следующее судебное заседание состоится 9 апреля 2012 года.

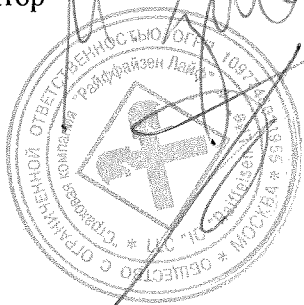
Генеральный директор

Чумаченко М.В.

Главный бухгалтер

Розен С.И.

30 марта 2012 года





Проинформировано, сформировано,  
продумано и скреплено  
листам 35 (тридцать пять)  
листам

Медведева М.С.  
Директор ЗАО "КПМГ"