

5 **Финансовая отчетность**

Бухгалтерский баланс страховой организации

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
I. Активы			
Нематериальные активы	110	2 426	1 118
Инвестиции	120	3 338 393	6 090 359
в том числе:			
земельные участки	121	—	—
здания	122	23 234	22 981
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	2 420 075	4 586 030
в том числе:			
акции дочерних и зависимых обществ	131	57 581	940 528
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	41 019	49 733
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	31 993	136 887
акции других организаций	134	1 014 347	1 536 142
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	1 275 134	1 922 738
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	1	2
иные инвестиции	140	895 084	1 481 348
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	78 085	294 296
депозитные вклады	142	609 898	1 056 613
прочие инвестиции	145	207 101	130 439

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Депо премий у перестрахователей	150	837	185 969
Доля перестраховщиков в страховых резервах	160	1 244 297	814 644
в том числе:			
в резервах по страхованию жизни	161	5 123	5 768
в резерве незаработанной премии	162	398 286	419 899
в резервах убытков	163	840 888	388 977
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	689 579	1 221 031
в том числе:			
страхователи	171	348 450	747 902
страховые агенты	172	35 467	63 918
прочие дебиторы	175	305 662	409 211
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	726 375	1 084 410
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	174	167
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	600 335	941 535
Основные средства	210	294 561	296 071
Незавершенное строительство	220	132 605	120 899
Отложенные налоговые активы	230	—	101
Запасы	240	50 377	64 985
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	21 962	33 590
расходы будущих периодов	242	28 415	31 395
прочие запасы и затраты	245	—	—
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	706	1 702
Денежные средства	260	1 019 502	1 375 904
Иные активы	270	3 485	3 485
Итого по разделу I	290	8 103 652	12 202 380
БАЛАНС	300	8 103 652	12 202 380

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	432 000	1 069 017
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	—	—
Добавочный капитал	420	331 610	442 776
Резервный капитал	430	37 647	37 647
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	37 647	37 647
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	—	—
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	667 994	546 092
Итого по разделу II	490	1 469 251	2 095 532
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	289 372	249 225
Резерв незаработанной премии	520	2 605 144	3 533 245
Резервы убытков	530	2 403 173	2 469 212
Другие страховые резервы	540	23 065	430 781
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	—	—
Итого по разделу III	590	5 320 754	6 682 463
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	—	—
Долгосрочные займы и кредиты	615	—	—
Отложенные налоговые обязательства	620	—	1 639
Краткосрочные займы и кредиты	625	881	10 288
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	244 192	283 698
в том числе:			
страхователи	631	202 241	184 698
страховые агенты	632	19 155	38 222
прочие кредиторы	635	22 796	60 778
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	383 596	921 430
Прочая кредиторская задолженность	650	553 657	2 070 133
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	1 655	647
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	19	447
задолженность по налогам и сборам	653	48 871	172 806
прочие кредиторы	655	503 112	1 896 233

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате дохода	660	—	—
Доходы будущих периодов	665	1 578	733
Резервы предстоящих расходов	670	10 419	13 009
Резервы предупредительных мероприятий	675	119 324	123 455
Прочие обязательства	680	—	—
Итого по разделу IV	690	1 313 647	3 424 385
БАЛАНС	700	8 103 652	12 202 380

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	3 072	1 726
в том числе по лизингу	911	372	1 726
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	—	856
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	—	—
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	—	—
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	—	10 288
Износ жилищного фонда	970	—	—
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	—	41
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	—	—

Отчет о прибылях и убытках страховой организации

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
I. Страхование жизни			
Страховые премии (взносы) — нетто перестрахование	010	37 760	558 144
страховые премии (взносы) — всего	011	37 992	1 643 073
переданные перестраховщикам	012	(232)	(1 084 929)
Доходы по инвестициям	020	1 366	64 647
из них:			
проценты к получению	021	969	55 535
доходы от участия в других организациях	022	8	146
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	352	8 966
Выплаты по договорам страхования — нетто перестрахование	030	(94 423)	(732 233)
выплаты по договорам страхования — всего	031	(94 423)	(2 169 893)
доля перестраховщиков	032	—	1 437 660
Изменение резервов по страхованию жизни — нетто перестрахование	040	40 792	(453)
изменение резервов по страхованию жизни — всего	041	40 147	(4 204)
изменение доли перестраховщиков в резервах	042	645	3 751
Расходы по ведению страховых операций — нетто перестрахование	050	(4 423)	(116 537)
затраты по заключению договоров страхования	051	(3 750)	(108 367)
прочие расходы по ведению страховых операций	052	(673)	(8 170)
вознаграждение и танъемы по договорам перестрахования	055	—	—
Расходы по инвестициям	060	(477)	(10 260)
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	(204)	(3 109)
Результат от операций по страхованию жизни	070	(19 405)	(236 692)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
II. Страхование, иное, чем страхование жизни			
Страховые премии — нетто перестрахование	080	7 993 914	5 375 809
страховые премии — всего	081	10 099 068	7 869 963
переданные перестраховщикам	082	(2 105 154)	(2 494 154)
Изменение резерва незаработанной премии — нетто перестрахование	090	(906 488)	(244 461)
изменение резерва незаработанной премии — всего	091	(928 101)	(386 426)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	21 613	141 965
Состоявшиеся убытки — нетто перестрахование	100	(3 741 594)	(3 310 144)
Выплаты по договорам страхования — нетто перестрахование	110	(3 223 644)	(2 392 518)
выплаты по договорам страхования — всего	111	(3 914 039)	(2 982 991)
доля перестраховщиков	112	690 395	590 473
Изменение резервов убытков — нетто перестрахование	120	(517 950)	(917 626)
изменение резервов убытков — всего	121	(66 039)	(1 406 585)
изменение доли перестраховщиков в резервах	122	(451 911)	488 959
Изменение других страховых резервов	130	(407 716)	(23 065)
Отчисления от страховых премий	150	(49 336)	(25 313)
из них:			
отчисления в резерв гарантий	151	(12 578)	(4 674)
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	(25 156)	(9 347)
Расходы по ведению страховых операций — нетто перестрахование	160	(1 008 194)	(472)
затраты по заключению договоров страхования	161	(996 913)	(519 056)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(229 045)	(79 760)
вознаграждение и танъемы по договорам перестрахования	165	217 764	126 671
Результат от операций страхования, иного, чем страхование жизни	170	1 880 586	1 300 681

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	363 208	309 644
из них:			
проценты к получению	181	257 557	265 998
доходы от участия в других организациях	182	2 196	700
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	93 647	42 946
Расходы по инвестициям	190	(126 756)	(49 142)
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(54 291)	(14 894)
Управленческие расходы	200	(1 708 146)	(1 170 955)
Операционные доходы, кроме связанных с инвестициями	210	106 976	69 746
из них:			
проценты к получению	211	8 465	1 789
Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями	220	(21 871)	(4 937)
из них:			
проценты к уплате	221	(2 547)	(1 992)
Внереализационные доходы	230	132 843	52 868
Внереализационные расходы	240	(421 008)	(194 290)
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	186 427	76 923
Отложенные налоговые активы	260	101	—
Отложенные налоговые обязательства	270	(1 639)	—
Текущий налог на прибыль	280	(92 791)	(42 710)
	290	—	—
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	92 098	34 213

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)

СПРАВОЧНО

Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	50 363	—
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	0,86	—
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 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)
Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	114	1 316	162	313
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	2 655	13 228	230	12 908
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	100	722	72	52
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	87 949	136 234	29 727	99 260
Отчисления в оценочные резервы	350	x	—	x	—
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	2 499	37 800	33	2
	370	—	—	—	—

Отчет об изменениях капитала страховой организации

I. Изменения капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)	7 (тыс. руб.)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	432 000	331 610	35 936	635 492	1 435 038
2002 г. (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	020	X	X	X	—	—
Результат от переоценки объектов	030	X	—	X	—	—
	040	X	—	—	—	—
Остаток на 1 января предыдущего года	050	432 000	331 610	35 936	635 492	1 435 038
Результат от пересчета иностранных валют	060	X	—	X	X	—
Чистая прибыль	070	X	X	X	32 502	32 502
Дивиденды	080	X	X	X	—	—
Отчисления в резервный фонд	090	X	X	1 711	—	1 711
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	100	—	X	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	—
реорганизация юридического лица	150	—	X	X	—	—
Списание ОС	160	—	—	—	—	—
Остаток на 31 декабря предыдущего года	210	432 000	331 610	37 647	667 994	1 469 251
2003 г. (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 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)	7 (тыс. руб.)
Остаток на 1 января отчетного года	250	432 000	331 610	37 647	667 994	1 469 251
Результат от пересчета иностранных валют	260	X		X	X	
Чистая прибыль	270	X	X	X	92 098	92 098
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	109 017	X	X	X	109 017
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	310	528 000	X	X	X	528 000
реорганизации юридического лица	320	—	X	X	—	—
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	—
реорганизация юридического лица	350	—	X	X	—	—
увеличения уставного капитала	360	—	111 166	—	(214 000)	(102 834)
Остаток на 31 декабря предыдущего года	410	1 069 017	442 776	37 647	546 092	2 095 532

II. Резервы

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)
Резервы, образованные в соответствии с законодательством					
Резервный фонд					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	510	35 936	1 711	—	37 647
данные отчетного года	520	37 647	—	—	37 647
<hr/>					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	530	—	—	—	—
данные отчетного года	540	—	—	—	—
<hr/>					
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	550	—	—	—	—
данные отчетного года	560	—	—	—	—
<hr/>					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	570	—	—	—	—
данные отчетного года	580	—	—	—	—
<hr/>					
Оценочные резервы:					
Резерв по обесцениванию вложений					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	610	2 135	—	(2 131)	4
данные отчетного года	620	4	—	(4)	—
<hr/>					
Резерв по сомнительным долгам					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	630	783	1 624	(783)	1 624
данные отчетного года	640	1 624	—	(1 624)	—
<hr/>					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	650	—	—	—	—
данные отчетного года	660	—	—	—	—
<hr/>					
Резервы предстоящих расходов:					
Резерв гарантий по ОСАГО					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	710	—	4 674	(1 211)	3 463
данные отчетного года	720	3 463	12 578	(11 704)	4 337
<hr/>					
Резерв текущ. компенсационных выплат					
<i>(наименование резерва)</i>					
данные предыдущего года	730	—	9 347	(2 423)	6 924
данные отчетного года	740	6 924	25 156	(23 409)	8 671

Справки

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного года	
1	2	3 (тыс. руб.)		4 (тыс. руб.)	
1) Чистые активы	810	1 469 251		2 095 532	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности — всего	820	—	—	—	—
в том числе:	821	—	—	—	—
	822	—	—	—	—
	823	—	—	—	—
капитальные вложения во внеоборотные активы	830	—	—	—	—
в том числе:	831	—	—	—	—
	832	—	—	—	—
	833	—	—	—	—

Приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации

1. Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Получено	Выбыло	Наличие на конец отчетного года
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	110	—	—	—	—
в том числе:					
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	111	—	—	—	—
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименования места происхождения товаров	112	—	—	—	—
Организационные расходы	120	—	—	—	—
Деловая репутация	130	—	—	—	—
	140	—	—	—	—
Прочие	150	5 690	2	(516)	5 176

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Амортизация нематериальных активов – всего	160	3 264	4 058
в том числе:			
Прочие	161	3 264	3 879
	162	—	—
	163	—	—
Прочие	164	—	179

2. Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Получено	Выбыло	Наличие на конец отчетного года
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)
Здания	210	79 253	8 888	(4 677)	83 464
Сооружения и передаточные устройства	215	—	601	—	601
Машины и оборудования	220	98 236	27 870	(10 875)	115 231
Транспортные средства	225	32 231	21 965	(9 550)	44 646
Хозяйственный инвентарь	230	24 459	4 492	(1 276)	27 675
Другие виды основных средств	235	161 905	12 316	(5 366)	168 855
Земельные участки и объекты природопользования	240	—	—	—	—
Итого	245	396 084	76 132	(31 744)	440 472

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Амортизация основных средств – всего	250	78 289	121 420
в том числе:			
зданий и сооружений	251	3 340	4 199
машин, оборудования, транспортных средств	252	38 551	62 756
других	253	36 398	54 465
Передано в аренду объектов основных средств – всего	260	34 326	34 835
в том числе:			
здания	261	25 300	25 300
сооружения	262	9 026	4 029
	263	—	5 506
	264	—	—
Переведено объектов основных средств на консервацию	270	—	—
Получено объектов основных средств в аренду – всего	275	3 072	1 726
в том числе:			
прочее оборудование	276	3 072	1 726
	277	—	—
	278	—	—
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	280	—	—

	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
СПРАВОЧНО	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	291	—	—
амортизации	292	—	—
	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	295	1 260	920

3. Финансовые вложения

Наименование показателя строки	Код строки	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)
Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества — всего	310	130 593	832 195	—	294 953
в том числе:					
акции	311	57 581	645 575	—	294 953
облигации	312				
векселя	313	—	15 914	—	—
предоставленные займы	314	41 019	33 819	—	—
вклады в уставные (складочные) капиталы	315	31 993	136 887	—	—
Финансовые вложения в другие организации — всего	320	722 535	1 131 921	1 566 947	2 326 962
в том числе:					
акции	321	209 725	300 820	804 622	1 235 323
облигации	322	233 745	715 747	—	20 070
векселя	323	162 603	11 999	762 325	1 056 788
предоставленные займы	324	116 461	103 353	—	14 781
вклады в уставные (складочные) капиталы	325	1	2	—	—
Государственные и муниципальные ценные бумаги	330	78 085	294 296	—	—
Депозитные вклады	335	593 598	1 051 113	16 300	5 500
Инвестиционные паи	337	46 945	30 439	—	—
Прочие	340	160 156	100 000	—	—
Итого	345	1 731 912	3 439 964	1 583 247	2 627 415

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	—	—	—	—
векселя	353	—	—	—	—
Финансовые вложения в другие организации — всего	360	235 379	518 395	803 087	1 239 917
в том числе:					
акции	361	1 634	85 736	803 087	1 219 847
облигации	362	233 745	432 659	—	20 070
векселя	363	—	—	—	—

Наименование показателя строки	Код строки	Долгосрчные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)	5 (тыс. руб.)	6 (тыс. руб.)
Государственные и муниципальные ценные бумаги	370	28 133	294 296	—	—
Инвестиционные паи	377	—	—	—	—
Прочие	380	—	—	—	—
Итого	385	263 512	812 691	803 087	1 239 917

СПРАВОЧНО

По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки

390	8 424	(15 709)	31 490	42 288
-----	-------	----------	--------	--------

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 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования — всего	410	689 579	1 221 031
из нее:			
дебиторская задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	411	25 021	6 812
дебиторская задолженность по страховым премиям по страхованию, иному, чем страхование жизни	412	453 884	994 812
задолженность представителей страховой организации, заключившей договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению	413	—	—
Из стр. 410 задолженность, платежи по которой ожидаются в течение трех месяцев после отчетной даты, не являющаяся просроченной	415	211 602	351 120

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	420	726 375	1 084 410
из нее:			
задолженность, платежи по которой ожидаются в течение трех месяцев после отчетной даты, не являющаяся просроченной	425	430 387	754 092
Прочая дебиторская задолженность: краткосрочная — всего	430	600 335	941 535
в том числе:			
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставной капитал	431	—	—
задолженность по вознаграждению за услуги страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара	432	22	—
задолженность представителей страховой организации по осуществлению страховых выплат по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	433	—	—
	434	—	—
прочее	438	600 313	941 535
долгосрочная — всего	440	174	167
в том числе:			
	441	—	—
	442	—	—
прочее	448	174	167
Итого	449	2 016 463	3 247 143
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	450	244 192	283 698
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	460	383 596	921 430
Прочая кредиторская задолженность: краткосрочная – всего	470	520 929	2 054 239
в том числе:			
расчеты по отчислениям от страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат	471	—	—
расчеты со страховой организацией, заключившей договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по рассмотрению требований потерпевших о страховых выплатах и их осуществлению	472	—	—
расчеты с поставщиками	473	48 881	29 724
расчеты по налогам и сборам	474	19 094	146 704

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
кредиты	475	--	--
займы	476	881	10 288
	477	--	--
прочее	478	452 073	1 867 523
долгосрочная – всего	480	33 609	26 182
в том числе:			
кредиты	481	--	--
займы	482	--	--
расчеты по налогам и сборам	483	29 796	26 102
прочее	488	3 813	80
Итого	489	1 182 326	3 285 549

5. Расходы, произведенные страховой организацией (по элементам затрат)

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Материальные затраты	510	94 517	34 506
Затраты на оплату труда	520	1 838 255	1 137 857
Отчисления на социальные нужды	530	18 277	16 493
Амортизация	540	47 482	41 303
Прочие затраты	550	1 451 741	910 375
Итого по элементам затрат	560	3 450 272	2 140 534
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
расходов будущих периодов	580	2 980	2 041
резерв предстоящих расходов	590	2 590	10 419

6. Обеспечения

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3 (тыс. руб.)	4 (тыс. руб.)
Полученные — всего	610	—	—
из них:			
векселя	611	—	—
Имущество, находящееся в залоге	620	—	112 313
в том числе:			
объекты основных средств	621	—	—
ценные бумаги и иные финансовые вложения	622	—	—
прочее	623	—	112 313
	630	—	—
	640	—	—
Выданные — всего	650	—	10 288
из них:			
векселя	651	—	155
Имущество, находящееся в залоге	660	—	—
в том числе:			
объекты основных средств	661	—	—
ценные бумаги и иные финансовые вложения	662	—	—
прочее	663	—	—
	670	—	—
	680	—	—

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности за 2004 год

Общие сведения

Открытое акционерное общество
«Российское страховое народное общество»
«РОСНО» зарегистрировано в качестве
юридического лица Московской регистрационной
палатой 14 января 1992 г.
(Свидетельство — серия МРП № 007.205).

Место нахождения Общества:

115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 30

Акционеры ОАО «РОСНО» —

Акционерная финансовая корпорация «Система»,
Allianz AG и др.

Исполнительный орган Общества:

Генеральный директор ОАО «РОСНО»
Меламед Л.А.

**Лицензии на осуществление
страховой деятельности,
выданные Министерством Финансов РФ:**
от 01.11.2002 № 4026 Д, от 01.11.2002 № 4028 В,
от 06.06.2003 № 4327 Д, от 05.11.2003 № 4534 В.

Характеристика деятельности

Основные финансовые показатели деятельности

- Поступления по добровольным видам страхования за 2004 год составили 8 876 352 тыс. руб.
- Поступления по обязательным видам страхования составили 1 260 708 тыс. руб.

Дочерние и зависимые общества

1. ОАО «РОСНО-МС»,
115184, г. Москва,
Озерковская наб., д. 30
2. ОАО ПК «РОСНО-Центр»,
115184, г. Москва,
Озерковская наб., д. 30, оф. 416
3. ЗАО «Медцентрстрах»,
121002, г. Москва,
Кривоарбатский пер., д. 11, стр. 3
4. ЗАО СК «КАМКОР»,
720000, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Советская, д. 105
5. ЗАО «РОСКУРОРТ»,
103875, г. Москва,
ул. Воздвиженка, д. 6
6. ООО «Бизнес-Экспертиза»,
127550, г. Москва,
Дмитровское ш., д. 29, корп. 1
7. ООО «Аудит-Консалтинг-Продакшн»,
103030, г. Москва,
пл. Борьбы, д. 13
8. ООО «Американ Хоспитал Групп»,
125009, г. Москва,
Дегтярный пер., д. 5, стр. 2
9. ООО «Ресурс-Стимул-Универсал»,
109153, г. Москва,
ул. генерала Кузнецова, д. 28, корп. 1
10. ОАО «Альянс РОСНО Управление активами»
11. ООО «СК «Альянс РОСНО Жизнь»
12. ОАО «АСО «Лидер»

Сведения об уставном капитале

В августе 2004 г. ОАО «РОСНО» произвело увеличение стоимости номинала акций с 4,50 руб. до 10 руб. за счет добавочного капитала и нераспределенной прибыли, что привело к увеличению уставного капитала до 960 млн. руб. (протокол собрания акционеров № 36 от 27.11.03 г.).

В IV квартале 2004 г. было произведено увеличение уставного капитала до 1 069 млн. руб. путем дополнительного выпуска акций (протокол Совета директоров № 15 от 17.09.04 г.).

Сведения о выпущенных акциях

Обыкновенные акции выпущены в количестве 106 901 682 шт.
Номинальная стоимость одной акции 10 руб.

Чрезвычайные доходы и расходы

Чрезвычайных расходов и доходов в 2004 г. не было.