

**Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах
(текстовая форма)**

Рег. № 397, ООО Страховая компания "Гелиос Резерв"

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Гелиос Резерв" (далее - «Общество») осуществляет страховую деятельность на российском рынке с 16 февраля 1993 года.

Основными видами деятельности Общества в 2012 году являлись:

страхование;

перестрахование (входящее и исходящее);

инвестирование и иное размещение средств Общества, включая страховые резервы.

Общество является универсальным страховщиком федерального уровня и активно осуществляет свою деятельность на территории 12 субъектов РФ, в т.ч. Москвы, Санкт-Петербурга, Иркутской области, Хабаровского края, Амурской области, Камчатского края и Приморья.

В страховом портфеле Общества значительно представлены страхование от несчастных случаев, страхование автокаско, страхование прочего имущества юридических лиц. В ноябре 2012 года компания получила лицензию на ОСАГО.

Среднегодовая численность работающих по трудовым договорам за 2012 год составила 177 человек, численность работающих по договорам гражданско- правового характера (в т.ч. агентским) - 294 человека.

2. Сведения о лицензиях

Страховая деятельность осуществляется Обществом с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос Резерв» на основании лицензий, выданных Федеральной службой страхового надзора:

-лицензия на право проведения страховой деятельности по добровольным видам страхования: С № 0397 77 от 12.05.2010;

- лицензия на право осуществления перестрахования: П № 0397 77 от 12.05.2010;

- лицензия С № 0397 99 – 18 на Обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОС ОПО),

-лицензия С № 0397 99- 14 на Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО).

3. Опыт работы

ООО Страховая Компания «Гелиос» осуществляет страховую деятельность на российском рынке с 16 февраля 1993 года, имеет право на осуществление следующих видов страхования:

Страхование от несчастных случаев
Страхование участников спортивных мероприятий от несчастных случаев
Добровольное страхование пассажиров от несчастных случаев
Добровольное страхование граждан, выезжающих за рубеж
Добровольное страхование граждан, выезжающих за границу
Комплексное страхование граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства
Страхование жизни и здоровья заемщика кредита.
Страхование от несчастных случаев и болезней
Страхование заемщиков от несчастных случаев и болезней
Страхование пассажиров и багажа на воздушном транспорте
Комплексное ипотечное страхование
Страхование транспортных средств
Комплексное страхование средств наземного транспорта
Комбинированное страхование средств наземного транспорта
Добровольное медицинское страхование
Страхование медицинских расходов, выезжающих за границу
Страхование средств наземного транспорта
Страхование средств железнодорожного транспорта
Страхование средств воздушного транспорта
Страхование средств водного транспорта
Страхование грузов
Страхование опасных грузов
Морское страхование грузов
Страхование от огня

Страхование строительно-монтажных работ
Страхование имущества предприятий, организаций, кооперативов, в зависимости от их форм собственности
Страхование сдаваемого в аренду нежилого и жилого фонда
Страхование предмета залога
Страхование контейнеров
Комбинированное страхование финансовой аренды (лизинга)
Страхование банкоматов
Комбинированное страхование имущества юридических лиц
Комплексное страхование имущества юридических лиц
Страхование специализированной техники (передвижного оборудования)
Страхование машин от поломок
Страхование цифровой и бытовой техники в гарантийный и постгарантийный период эксплуатации
Страхование имущества граждан
Добровольное страхование строений граждан
Страхование рисков, связанных с использованием банковских карт
Комбинированное страхование имущества и гражданской ответственности физических лиц
Комплексное страхование имущества и гражданской ответственности физических лиц
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна
Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте (стандартные правила ВСС от 23.02.1998)

Страхование ответственности за вред, причиненный загрязнением окружающей природной среды
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, окружающей среде в результате аварии или инцидента на опасном производственном объекте (Правила, согласованные Всероссийским союзом страховщиков с Федеральной службой страхового надзора (письмо от 02.11.2005 № 44-11616/02-01)
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
Страхование гражданской ответственности подрядных организаций
Страхование профессиональной ответственности нотариуса
Страхование профессиональной ответственности строителей
Страхование гражданской ответственности перевозчиков
Страхование профессиональной ответственности частных детективов и работников охранных предприятий
Страхование гражданской ответственности автоперевозчиков и экспедиторов
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
Страхование ответственности перед третьими лицами при строительно-монтажных работах
Страхование ответственности директоров и иных должностных лиц организаций
Страхование профессиональной ответственности аудиторов
Страхование профессиональной ответственности врачей
Страхование гражданской ответственности при перевозке опасных грузов
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства
Страхование ответственности оценщиков
Комплексное имущественное страхование финансовых институтов
Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта
Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта

Страхование предпринимательских рисков
Страхование убытков от перерыва в производстве
Страхование риска непогашения кредита
Страхование банковских вкладов (депозитов)
Страхование финансовых рисков, связанных с потерей работы
Страхование риска утраты права собственности на имущество (титул)

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика

Единственным участником Общества является Общество с ограниченной Ответственностью «ЭКСПО-Риэлти» (место нахождения: Российская Федерация, 125009, город Москва, Леонтьевский переулок, 21/1, ОГРН 1057747177586, ИНН 7703553386, КПП 770301001).

Постоянно действующим органом управления и контроля за деятельностью Общества является Совет директоров Общества, члены которого избираются на Общем собрании участников Общества: Состав Совет директоров Общества в течении года менялся:

По 24.07.2012:

Неумывакин Александр Яковлевич
 Якубовский Кирилл Вячеславович
 Вдовин Андрей Вадимович
 Макарова Мария Владимировна
 Муретов Павел Борисович

С 24.07.2012 по 29.10.2012

Неумывакин Александр Яковлевич
 Якубовский Кирилл Вячеславович
 Вдовин Андрей Вадимович
 Макарова Мария Владимировна
 Глухов Андрей Сергеевич

С 29.10.2012 года:

Аксенов Евгений Владимирович
 Вдовин Андрей Вадимович
 Глухов Андрей Сергеевич
 Грудус Владимир Оскарович
 Орлов Юрий Александрович
 Шишков Андрей Юрьевич
 Якубовский Кирилл Вячеславович

Руководство текущей деятельностью ООО Страховая компания «Гелиос» осуществляется единоличным исполнительным органом- Генеральным Директором. Решением участника ООО Страховая Компания «Гелиос» от 17 июля 2012 года на должность генерального директора Общества с 23.07.2012 года назначен **Глухов Андрей Сергеевич**, полномочия единоличного исполнительного органа Общества в лице Муретова Павла Борисовича прекращены с 22.07.12 г.

Главным бухгалтером Общества с 15 июля 2010 года является Короткова Татьяна Викторовна.

Страховым актуарием, которым проводилась актуарная оценка принятых страховщиком страховых обязательств (страховых резервов) по итогам 2012 года является Шлецер Ольга Анатольевна.

Ревизионная комиссия в Обществе не создавалась.

5. Положение на рынке ценных бумаг

ООО Страховая Компания «Гелиос» создано в форме Общества с ограниченной ответственностью, не является эмитентом акций, облигации Общество не выпускало.

6. Сведения о рейтингах страховщика

02.11.2011 рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности страховой компании Гелиос-Резерв на уровне **В++ «Приемлемый уровень надежности»**, прогноз по рейтингу «стабильный».

По итогам оценки поведенной рейтинговым агентством Эксперт Ра в **2012** г. Компании присвоен рейтинг надежности на уровне **«А» «Высокий уровень надёжности»**, дата выдачи рейтинга **05.02.2013** г.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

ООО Страховая Компания «Гелиос» является

- членом Национального союза страховщиков ответственности (НССО);
- почетным членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) с 1994 года;
- членом Российского союза автостраховщиков (РСА).

8. Важнейшие операции

В годовую отчетность ООО Страховая Компания "Гелиос" за 2012 год, составленную на основе данных бухгалтерского учета за период с 1 января по 31 декабря 2012 года, включена информация, необходимая для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении Общества, включая показатели деятельности всех филиалов и иных

подразделений, финансовых результатах деятельности за 2012 год и изменениях в финансовом положении за отчетный период.

Наибольшее влияние на изменение финансового положения ООО Страховая Компания «Гелиос» в 2012-ом году оказало расширение каналов продаж, расширение бизнеса на Дальнем Востоке (в частности открытие агентства в г.Магадан), повышение уровня собственного удержания по транспорту, погашение дебиторской задолженности контрагентов, установление жесткого контроля над своевременной оплатой страховых премий по договорам страхования, что позволило погасить часть заемных средств, полученных в предыдущие годы. В 2012 году на развитие страхового бизнеса была получена финансовая помощь от Участника Общества в размере 149 260 тыс. руб.

В целом, несмотря на изменение структуры портфеля, компания финансово стабильна и имеются положительные тенденции, как по повышению уровня компании в рейтингах, так и по повышению ее финансовых показателей.

Всего начислено страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни за 2012 год 944 120 тыс. руб., в том числе собрано премий по входящему перестрахованию 24 783 тыс. руб.

Портфель страховой компании по осуществлению страховой деятельности по видам составил:

1. Личное страхование -44%, в т.ч.:

- Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней -38 %;
- Добровольное медицинское страхование -6 %;

2. Имущественное страхование - 52 %, в т.ч.:

- Имущество (имущество граждан, имущество предприятий) -21 %;
- Страхование грузов -1%;
- Страхование средств наземного транспорта 25 %;
- Страхование средств водного транспорта 1 %;
- Страхование предпринимательских (финансовых) рисков 4%;

3. Страхование ответственности -3 %;

4. Входящее перестрахование (Учетная группа 19- договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате) -1%.

По количеству заключенных договоров в силу специфики портфеля основное количество приходится на страхование от несчастных случаев и болезней и составляет 68%, из которых более 70% заключено филиалами компании, а также на договоры финансовых рисков с долей 19%.

Более подробно информация о собранных страховых премиях по видам страхования представлена в следующей таблице:

Учетная группа	Вид страхования	Начисленная премия, тыс. руб.	в т.ч. по Входящему перестрахованию, тыс. руб.
Учетная группа 1	страхование от несчастных случаев и болезней	359 167	583
Учетная группа 5	страхование средств наземного транспорта	234 085	51
Учетная группа 11	страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	197 132	6 392
Учетная группа 2	добровольное медицинское страхование	54 068	-
Учетная группа 12	страхование предпринимательских (финансовых) рисков	35 315	156
Учетная группа 15.1	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	15 201	3 150
Учетная группа 8	страхование грузов	13 696	1 081
Учетная группа 19	договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страхо	10 547	10 547
Учетная группа 18	страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	9 494	1 680
Учетная группа 7	страхование средств водного транспорта	8 928	-
Учетная группа 13	добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	2 464	-
Учетная группа 6	страхование средств воздушного транспорта	2 059	1 091
Учетная группа 4	страхование граждан, выезжающих за рубеж	1 165	-
Учетная группа 14	страхование гражданской ответственности перевозчика	367	-
Учетная группа 16	страхование профессиональной ответственности	347	-
Учетная группа 10	страхование урожая сельскохозяйственных культур	33	33
Учетная группа 15	страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13	33	-
Учетная группа 17	страхование ответственности за неисполнение обязательств	19	19
Итого		944 120	24 783

ООО Страховая Компания «Гелиос» является активным участником рынка перестрахования, предоставляя своим клиентам надежную защиту, а также принимая на себя доли ответственности по имущественным интересам крупных объектов многих страховых компаний.

Для создания сбалансированного страхового портфеля и обеспечения финансовой устойчивости страховых операций риски выплаты страхового возмещения /страховой суммы, принятые на себя Обществом по договорам страхования, застрахованы частично у других страховщиков (перестраховщиков).

Надежность растущего страхового портфеля Общества обеспечивается факультативными и облигаторными договорами перестрахования, заключенных в соответствии с требованиями ГК РФ, с участием российских и зарубежных перестраховщиков.

В настоящее время в Обществе действуют **облигаторные программы по защите:**

Облигаторная программа по перестрахованию имущества и СМР

на период 2012-2013гг.

Тип:	Пропорциональный, эксцедент страховых сумм
Виды страхования покрываемые договором:	- Страхование имущества юридических лиц - страхование имущества граждан - перерыв в производстве в совокупности с имущественными рисками - строительно-монтажные работы - гражданская ответственность при проведении СМР - поломка машин и механизмов в совокупности с имущественными рисками
Период действия:	с 01.06.2012 по 31.05.2013г.
Объем покрытия:	200 млн. рублей /6,25млн.долл.США/5 млн.евро
Собственное удержание цедента:	<u>По страхованию имущества юридических лиц, СМР</u> -10 млн. руб./ 312,5 тыс.долл.США/250 тыс.евро по одному полису/рisku <u>По страхованию имущества граждан - 5 млн. руб./156,25 тыс.долл.США/125 тыс.евро</u>
Территория покрытия:	Российская Федерация
Применяемое право:	Законодательство Российской Федерации
Перестраховщики:	Лидер SCOR (Франция, рейтинг S&P: «A+»/Stable)- 40%, Partner Re (Швейцария, рейтинг A.M.Best: «A+»)- 40%, SAVA Re (Словения, рейтинг S&P: «A-»)-10% и ОАО «Русское Перестраховочное общество» (рейтинг A.M.Best: «B+»/ Good) - 10%

**Облигаторная программа по перестрахованию рисков жизни и здоровья заёмщиков кредита
(НС) на период 2012-2013гг.**

Тип:	Пропорциональный, эксцедент страховых сумм
Риски, покрываемые договором:	- получение Застрахованным лицом инвалидности I и II группы в результате НС - смерть Застрахованного в результате НС
Период действия:	с 01.02.2012 по 31.01.2013г.
Объём покрытия:	100 млн. рублей
Собственное удержание цедента:	3 000 000,00 руб.
Территория покрытия:	Весь мир
Перестраховщики:	Лидер Hannover Re (доля участия 85%) и российские страховые компании: ОАО СК «ПАРИ», ОАО САК «Энергогарант», ООО ИСК «Евро-Полис» ЗАО «Капитал Перестрахование»

Облигаторная программа по перестрахованию средств наземного транспорта на период 2012г.

Тип:	Эксцедент убытка
Виды страхования покрываемые договором:	- угон - ущерб
Объекты страхования покрываемые договором:	- легковые автомобили (физических и юридических лиц) - грузовики, тягачи и прицепы - автобусы и микроавтобусы - мотоциклы - тракторы и подобного типа промышленная техника - спецтехника
Период действия:	с 01.01.2012 по 31.12.2012г.
Объём покрытия:	6 млн. рублей
Собственное удержание цедента:	1 млн. рублей по каждому транспортному средству
Территория покрытия:	Российская Федерация
Применяемое право:	Законодательство Российской Федерации
Перестраховщики:	Российские перестраховочные компании с рейтингом надёжности не ниже А+ лидер ОАО «Москва Ре», ООО СПК «Юнити Ре», ОАО «Русское перестраховочное общество» и ОАО «Профиль Ре», ООО «РОСЛЕС РЕ»

Премии, переданные в перестрахование за 2012 год, составили 299 500 тыс. руб.

Учетная группа	Вид страхования	Премии, переданные в перестрахование, тыс. руб.
Учетная группа 1	страхование от несчастных случаев и болезней	105 882
Учетная группа 5	страхование средств наземного транспорта	22 763
Учетная группа 6	страхование средств воздушного транспорта	821
Учетная группа 7	страхование средств водного транспорта	3 871
Учетная группа 8	страхование грузов	1 590
Учетная группа 11	страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	127 196
Учетная группа 12	страхование предпринимательских (финансовых) рисков	25 170
Учетная группа 13	добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	
Учетная группа 14	страхование гражданской ответственности перевозчика	102
Учетная группа 15.1	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	9 979
Учетная группа 18	страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	2 126
Итого		299 500

Партнёрами ООО Страховая компания «Гелиос» в области исходящего перестрахования являются зарекомендовавшие себя страховые компании и специализированные перестраховочные организации со значительным опытом работы и положительной деловой репутацией, такие как SCOR, Partner Re, SAVA Re, Polish Re, Hannover Re, ОАО «Русское Перестраховочное общество» ООО СПК «Юнити Ре», ОАО «Транссиб Ре», ОАО СК «ПАРИ», ОАО САК «Энергогарант», ООО «Согласие», ОАО «ВСК» и пр.

Основопологающим принципом в выборе партнеров по исходящему перестрахованию выступают надежность, репутация и опыт работы с каждой компанией-перестраховщиком.

В Обществе разработана и утверждена «Политика перестрахования», в которой отражены основные моменты перестраховочной политики, в частности размеры собственного удержания по каждому виду страхования с учетом существующих облигаторных программ, процедура передачи рисков в перестрахование, а также регламент утверждения партнеров согласно анализа их финансовой устойчивости и надежности.

В связи с наступлением **страховых случаев** по договорам страхования в 2012 году Обществом были осуществлены выплаты страхователям, а также лицам, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договорам страхования, перестрахования на сумму **277 532 тыс. руб.**

Учетная группа	Вид страхования	Выплаты
		Итого, тыс. руб.
Учетная группа 5	страхование средств наземного транспорта	138 206
Учетная группа 2	добровольное медицинское страхование	46 982
Учетная группа 1	страхование от несчастных случаев и болезней	31 902
Учетная группа 11	страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	28 454
Учетная группа 19	договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страхо	21 569
Учетная группа 8	страхование грузов	5 133
Учетная группа 14	страхование гражданской ответственности перевозчика	3 156
Учетная группа 6	страхование средств воздушного транспорта	650
Учетная группа 13	добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	644
Учетная группа 18	страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	597
Учетная группа 4	страхование граждан, выезжающих за рубеж	213
Учетная группа 16	страхование профессиональной ответственности	26
Итого		277 532

В связи с досрочным прекращением договоров страхования, перестрахования в 2012 году Обществом были осуществлены возвраты страхователям, перестрахователям, а также лицам, имеющим право на получение возврата страховой премии по договорам страхования на сумму **7 019 тыс. руб.**

Учетная группа	Вид страхования	Возврат
		Итого, тыс. руб.
Учетная группа 5	страхование средств наземного транспорта	4 474
Учетная группа 1	страхование от несчастных случаев и болезней	1 595
Учетная группа 11	страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 -	568

	10, 12	
Учетная группа 13	добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	93
Учетная группа 15.1	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	92
Учетная группа 12	страхование предпринимательских (финансовых) рисков	72
Учетная группа 2	добровольное медицинское страхование	63
Учетная группа 18	страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	30
Учетная группа 6	страхование средств воздушного транспорта	15
Учетная группа 8	страхование грузов	9
Учетная группа 15	страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13	4
Учетная группа 4	страхование граждан, выезжающих за рубеж	4
Итого		7 019

Адекватный уровень защиты даже по самым крупным страховым рискам ООО Страховая Компания «Гелиос» обеспечивается высококачественной перестраховочной защитой, риски размещены в наиболее надежных отечественных и зарубежных компаниях. Доля перестраховщиков в страховых выплатах за 2012 год составила **53 121** тыс. руб.:

Учетная группа	Вид страхования	Доля перестраховщиков в страховых выплатах
		Итого, тыс. руб.
Учетная группа 5	страхование средств наземного транспорта	39 767
Учетная группа 1	страхование от несчастных случаев и болезней	11 031
Учетная группа 14	страхование гражданской ответственности перевозчика	1 624
Учетная группа 11	страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	373
Учетная группа 8	страхование грузов	284
Учетная группа 18	страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	32
Учетная группа 17	страхование ответственности за неисполнение обязательств	10
Итого		53 121

Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах) за 2012 год составила **1 709** тыс. руб.:

Учетная группа	Вид страхования	Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях
		Итого, тыс. руб.
Учетная группа 1	страхование от несчастных случаев и болезней	1 482
Учетная группа 5	страхование средств наземного транспорта	116
Учетная группа 11	страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	55
Учетная группа 15.1	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	35
Учетная группа 7	страхование средств водного транспорта	21
Итого		1 709

В результате деятельности ООО Страховая Компания «Гелиос» за 2012 год ряд основных ключевых показателей финансового состояния сохраняют тенденцию роста значений или остаются на уровне приемлемого показателя за период.

Положительный результат деятельности Общества за 2012 год Нераспределенная прибыль на 31/12/12 составила **73 523** тыс. руб. Наличие положительного результата деятельности (чистая прибыль) обусловлено развитием высокорентабельных видов страхования, получением инвестиционного дохода.

Анализ данных отчетности свидетельствуют о наличии следующих положительных признаков изменения статей бухгалтерского баланса, подтверждающих финансовую стабильность развития Общества:

- **высокие значения показателя текущей ликвидности (0,85 на 31.12.2012).**
- **высокая диверсификация страхового портфеля** компании по каналам продаж (за 12 месяцев 2012 года на продажи без участия посредников приходилось 34,4% взносов, на продажи через агентов-физических лиц – 32,5% взносов, на продажи через кредитные организации – 26,3% взносов).
- **умеренно высокая географическая диверсификация деятельности** (коэффициент Херфиндаля-Хиршмана на конец 2012 года составил 0,338).
- **уменьшение доли дебиторской задолженности** в совокупных активах Общества;

- уменьшение уровня долговой нагрузки с 20% в 2011 году до 15% в 2012 году;

- умеренно высокая надежность инвестиционных вложений. Доля денежных средств, земельных участков, недвижимости и объектов вложений, имеющих рейтинг не ниже А+ по шкале «Эксперт РА», либо рейтинги агентств Fitch, Moody's и S&P аналогичного уровня, составила более 85%).

- умеренно низкое значение отношения кредиторской задолженности к активам с 8,2% по итогам 2011 года до 5,7 % по итогам 2012 года.

9. Принципы учетной политики

Инвентаризация проводится ежегодно, за исключение основных средств, инвентаризация которых осуществляется один раз в 3 года

Основными средствами являются объекты стоимостью более 40 тыс руб, срок использования которых свыше 12 месяцев. Амортизируются линейным способом. Ежегодной переоценке подлежит недвижимое имущество.

Материальные запасы учитываются по фактической себестоимости, за исключением ГСМ, оценка которых производится по средней себестоимости.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат на приобретение, котируемые финансовые вложения переоцениваются ежеквартально.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию: проценты по полученным займам равномерно включаются в состав прочих расходов.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока обращения равномерно относится на финансовые результаты Общества, производится доведение учетной стоимости до номинальной (дооценка).

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Доходы и расходы Общества отражаются методом начисления.

Датой признания дохода (датой вступления в силу) договора страхования/перестрахования признается дата начала срока страхования (периода страхования), в соответствии с условиями заключенных договоров. Учитывая специфику некоторых видов перестрахования, учет премий, комиссий, убытков по договорам перестрахования может осуществляться на дату акцепта.

Вознаграждение страховых посредников признаётся расходами, связанными с заключением договоров страхования, сострахования, перестрахования на основании отчета- акта агента, утвержденного сторонами с начисленной и полученной страховой премии по договору.

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества.

Общество не создает резерв предупредительных мероприятий.

Для определения величины, необходимой для исполнения (погашения) обязательства по отпускам, заработанным сотрудниками Общества на отчетную дату, формируется резерв отпусков в соответствии с определенной в Учетной политике методике.

Общество ведет отдельный учет сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления облагаемых налогом и не подлежащих налогообложению операций (освобожденных от налогообложения, т.е. страховых, а именно оказание услуг по страхованию, со страхованию и перестрахованию).

Исчисление налога на прибыль за отчетный и налоговый период осуществляется исходя из доли прибыли, приходящейся на каждое обособленное подразделение, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества каждого обособленного подразделения в данных по Обществу в целом.

Методы расчета страховых резервов (обновлено)

ООО Страховая Компания «Гелиос» формирует резервы в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н (далее - Правила), на основании "Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" утвержденного генеральным директором ООО Страховая Компания «Гелиос» 23.12.2002г.

ООО Страховая Компания «Гелиос» формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков:
 - ❖ резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - ❖ резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- стабилизационный резерв (СР).

Расчет резерва незаработанной премии производится отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанной премии, рассчитанных по всем группам договоров.

Для расчета базовой страховой премии по договору страхования (со страхования) начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (со страхования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (со страхования). Для расчета базовой страховой премии по договору, принятому в перестрахование, начисленная страховая брутто-премия - премия по договору, принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору, принятому в перестрахование.

По договорам, относящимся к учетным группам с 1 по 19, расчет РНП производится методом "pro rata temporis". Незаработанная премия методом "pro rata temporis" определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях), РНП в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Расчет **резерва заявленных, но неурегулированных убытков** производится отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РЗНУ определяется путем суммирования РЗНУ, рассчитанных по всем учетным группам договоров. В качестве базы РЗНУ принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

- ✓ со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;
- ✓ с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета РЗНУ величина неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму по урегулированию убытков в размере 3 процентов от ее величины.

В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Для расчета **резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)** использовались данные об убытках, оплаченных после 31 декабря 2009 года по учетным группам с 1 по 11 и после 31 декабря 2007 года по учетным группам с 12 по 19.

Расчет РПНУ осуществляется исходя из показателей, полученных по учетной группе:

- ✓ суммы оплаченных убытков (страховых выплат);
- ✓ суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
- ✓ части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде (заработанная страховая премия).

При этом заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину РНП на начало отчетного периода и уменьшенная на величину РНП на конец этого же периода.

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков формируется пропорционально заработанной страховой премии за последние четыре квартала по каждой учетной группе.

Обществом произведен расчет **стабилизационного резерва (СР)** по учетным группам 6, 7, 10, 12, 14, 15 и 15.1, отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина СР определяется путем суммирования СР, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Расчет СР производится исходя из следующих показателей, полученных по учетной группе:

- страховой брутто-премии по учетной группе, начисленной в отчетном периоде;
- страховых выплат по учетной группе, произведенных за отчетный период;
- расходов по ведению страховых операций по учетной группе, произведенных за отчетный период.

Расчет СР производится исходя из показателей нетто-перестрахование (за минусом участия перестраховщиков):

- страховая брутто-премия по договорам учитывается за минусом начисленной перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование;
- страховые выплаты учитываются за минусом доли перестраховщиков;

РНП, РЗУ, РПНУ учитываются за исключением доли перестраховщиков в соответствующих резервах.

В качестве базы для расчета СР по принимается величина финансового результата от страховых операций по учетной группе.

Финансовый результат от страховых операций по учетной группе определяется как сумма:

- страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период;
- изменения РНП, РЗУ, РПНУ за отчетный период;
- уменьшенная на сумму:
- страховых выплат, произведенных за отчетный период;
- страховых премий, возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров за отчетный период;
- расходов по ведению страховых операций, произведенных за отчетный период, в том числе затрат по заключению договоров, расходов по урегулированию убытков, вознаграждений по договорам, принятым в перестрахование, за минусом вознаграждений по договорам, переданным в перестрахование, за отчетный период.

Предельный размер СР рассчитывается в процентах от суммы годовой страховой брутто-премии по учетной группе и не может превышать по учетным группам 6, 7, 10, 14 и 15 - 250 процентов, 12 – 150 процентов.

Расчет стабилизационного резерва по учетной группе 15.1 производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 4 Приложения № 1 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Страховые резервы ООО Страховая Компания "Гелиос" сформированы в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 51н от 11.06.2002 (в редакции от 08 февраля 2012 года) и действующим в Обществе Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Оценка страховых резервов, сделанная на основе методов, применяемых при трансформации на МСФО, показала, что отклонения от РСБУ составляет не более 5 %.

11. Информация о принятых страховых рисках

Общая сумма страхового риска, принятого на себя Обществом составляет 160 294 810 тыс. руб. и распределяется по видам страхования сл. образом:

Вид страхования	Страховая сумма по заключенным договорам страхования, тыс. руб
Добровольное и обязательное страхование – всего	160 325 003
I. Добровольное страхование	
Страхование иное, чем страхование жизни – всего	156 640 003
личное страхование (кроме страхования жизни) – всего	73 971 255
от несчастных случаев и болезней	65 279 124
медицинское страхование	8 692 131
имущественное страхование – всего	82 656 742
страхование имущества – всего	63 548 138
средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	4 891 142
средств воздушного транспорта	501 887
средств водного транспорта	811 317
грузов	2 503 573
прочего имущества юридических лиц	42 878 083
прочего имущества граждан	11 962 136
страхование гражданской ответственности – всего	8 443 385

в том числе:	
владельцев автотранспортных средств – всего	1 410 339
владельцев средств воздушного транспорта	5 073 616
владельцев средств водного транспорта	9 151
организаций, эксплуатирующих опасные объекты	5 600
за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	7 096
за причинение вреда третьим лицам	1 937 583
страхование финансовых рисков	10 665 219
II. Обязательное страхование	
Обязательное страхование гражданской ответственности – всего	3 685 000
владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	3 685 000

На протяжении всего периода работы Компания «Гелиос» обеспечивает надёжную перестраховочную защиту принимаемых на страхование рисков, гарантируя своим клиентам возможность получения страхового возмещения даже по самым крупным рискам в любых видах страхования.

Высокая степень защиты имущественных интересов клиентов Компании обеспечена надёжными перестраховочными программами, участниками которых являются страховые компании и специализированные перестраховочные организации со значительным опытом работы и безупречной деловой репутацией, в том числе такие крупные международные перестраховщики, как Polish Re, Hannover Re, SCOR.

В настоящее время действуют обязательные программы по защите 3 линий бизнеса:

- наземного автотранспорта с лимитом покрытия 6 млн. руб. на базе эксцедента убытка с размером собственного удержания 3 млн.р. Договор размещён в надёжных, российских перестраховочных компаниях с национальным рейтингом не ниже «А+»;
- жизни и здоровья заёмщиков кредита от несчастного случая на базе пропорции с лимитом

покрытия 100 млн. руб., размером собственного удержания 3 млн.р., лидером программы является Hannover Re, Германия;

- имущественных и строительно-монтажных рисков с лимитом покрытия 100 млн.руб., размером собственного удержания 10 млн.р., лидером программы является Scor, Франция.

Крупные риски, не подпадающие под обязательную защиту и превышающие размеры собственного удержания по видам страхования, передаются в перестрахование на факультативной основе.

В Обществе разработана и утверждена «Политика перестрахования», в которой отражены основные моменты перестраховочной политики, в частности размеры собственного удержания по каждому виду страхования с учетом существующих обязательных программ, процедура передачи рисков в перестрахование, а также регламент утверждения партнеров согласно анализа их финансовой устойчивости и надежности.

Размеры собственного удержания компании:

Автотранспорт	1 млн. р.
Личное страхование -НС и болезни	3 млн. р.
Воздушный транспорт	3 млн. р.
Водный транспорт	3 млн. р.
Грузы, ГО при перевозках	3 млн. р.
От потери работы	3 млн. р.
Банковские карты	3 млн. р.
Банкоматы	3 млн. р.
Машины от поломок	5 млн. р.
Имущество физических лиц	5 млн. р.
Финансовые риски	5 млн. р.
Титул	8 млн. р.
Имущество юридических лиц, VI	10 млн. р.

СМР, ГО при СМР	10 млн.р.
ГО строителей, подрядных организаций	10 млн. р.
ГО автотранспорта	3 млн. р.
ГО перевозчиков	3 млн. р.
ГО ж/д транспорта	4 млн. р.
ГО водного транспорта	4 млн. р.
ГО воздушного транспорта	4 млн. р.
ГО охранников	5 млн. р.
ГО врачей, аудиторов, нотариусов, оценщиков	10 млн. р.
ГО складов временного хранения	10 млн. р.
ГО аэропортов	10 млн. р.
ГО	10 млн. р.
ОСОПО	14 млн. р.

Кроме перестраховочной защиты Общество обеспечивает контроль над страховыми рисками путем взвешенной **андеррайтинговой политики**, т.е. осуществляется постоянный контроль адекватности тарифов, диверсификации принимаемых страховых рисков по видам страхования.

12. Анализ оплаченных убытков

Страховые резервы ООО Страховая Компания "Гелиос" сформированы в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 51н от 11.06.2002 (в редакции от 08 февраля 2012 года) и действующим в Обществе Положением о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Проведенный в компании анализ показал достаточность формирования РЗУ для последующих выплат.

13. Информация по сегментам

Страховые премии по договорам страхования, полученные ООО Страховая Компания «Гелиос» в 2012г., распределяются по географическим рынкам оказания страховых услуг (в разрезе субъектов Российской Федерации и за её пределами) следующим образом:

Страховые премии по договорам страхования, на территории Российской Федерации - по субъектам Российской Федерации и за ее пределами-	Начисленная премия, всего, тыс. руб.:
Город Москва столица, 45	547 737
Амурская область, 10	100 193
Хабаровский край, 08	84 724
Иркутская область, 25	79 770
Приморский край, 05	60 264
Камчатская область, 30	37 957
Город Санкт - Петербург город, 40	17 258
Иордания, 400	9 778
Сахалинская область, 64	4 833
Магаданская область, 44	644
Московская область, 46	566
Республика Саха (Якутия), 98	200
Республика Бурятия, 81	105
Калужская область, 29	64
Республика Хакасия, 95	11
Красноярский край, 04	10
Еврейская автономная область, 99	6
Итого	944 120

Страховой портфель Компании «Гелиос» по начисленной премии сосредоточен в головном офисе в г. Москва и составляет 58%. Доли филиалов со значительным влиянием на общую начисленную премию (свыше 5 %) составляют соответственно Амурский филиал 11%, Сибирский филиал 8%, Хабаровский филиал 9%, Приморский филиал 6%.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В 2012 году ООО Страховая Компания «Гелиос» не прекращало осуществление страховой деятельности в субъектах Российской Федерации и не планирует прекращение в дальнейшем.

15. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, а так же иных событий, влияющих на движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между датой подписания бухгалтерской отчетности и датой её утверждения в установленном порядке не выявлено.

Общество продолжает развивать каналы продаж страховых продуктов, разрабатывать новые продукты.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

По состоянию на 31/12/12 Общество оценило обязательства с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения, возникших из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров или в результате действий Общества, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Общества указывают другим лицам, что Общество принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Общество выполнит такие обязанности, в результате чего в учете и отчетности Общества отражено следующее.

Сформирован резерв предстоящей оплаты отпусков на сумму 10 494 тыс. руб., включающий суммы обязательств по оплате отпусков, заработанных сотрудниками Общества и причитающихся с них к оплате страховых взносов.

Показатель условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль за 2012 год скорректирован на суммы постоянных налоговых обязательств и активов сл. образом:

условный расход по налогу на прибыль за 2012 год составил 2 744 тыс. руб.;

постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль составили:

- доходы 300 000 тыс. руб.
- расходы 180 044 тыс. руб.

временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль составили:

➤ расходы 10 494 тыс. руб.
исчислено и учтено постоянное налоговое обязательство в сумме 36 009 тыс. руб.

исчислен и учтен постоянный налоговый актив в сумме 60 000 тыс. руб.;

исчислен и учтен отложенный налоговый актив в сумме 2 099 тыс. руб.;

По состоянию на 31/12/12 в бухгалтерском балансе Общества по стр.1150 гр.4 отражены отложенные налоговые активы в сумме 44 527 тыс. руб. в качестве внеоборотных активов Общества, исчисленный показатель отложенного налогового актива за 2012 год нашел свое отражение по стр. 3700 гр.4 формы 2 в сумме 21 594 тыс. руб.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Начисление резерва предупредительных мероприятий в 2012 году не проводилось. Средства ранее начисленного резерва в 2012 году не использовались.

18. Информация о связанных сторонах

С единственным участником ООО Страховая Компания «Гелиос» (контролирующее деятельность Общества) ООО "ЭКСПО-Риэлти" (ОГРН 1057747177586) в 2012 году были заключены сделки:

- ООО "ЭКСПО-Риэлти", являясь 100%-ным участником ООО Страховая Компания «Гелиос», была оказана финансовая помощь Обществу в размере 300 000 тыс. руб. безналичным перечислением денежных средств на р/счет Общества.

- Обществом была оказана финансовая помощь единственному участнику- ООО "ЭКСПО-Риэлти", в размере 150 740 тыс. руб. безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет материнской компании.

Расчеты по вышеуказанным операциям на конец года завершены, дебиторская задолженность на конец года отсутствует, резервы по сомнительным долгам не формировались. Другие сделки в 2012 году не совершились.

Члены Совета директоров ООО Страховая Компания «Гелиос» с которыми сделки в 2012 году не заключались:

Макарова Мария Владимировна
Глухов Андрей Сергеевич
Грудус Владимир Оскарович

Со следующими Членами Совета директоров ООО Страховая Компания «Гелиос» в 2012 году были осуществлены нижеперечисленные операции:

Аксенов Евгений Владимирович

- заключены договоры страхования на сумму 62 тыс. руб.
- списано дебиторской задолженности в связи с расторжением договоров страхования 9 тыс. руб.;
- получено страховых премий безналичным перечислением 62 тыс. руб.
- получено страховых премий наличной формой оплаты 2 тыс. руб.

Расчеты по вышеуказанным операциям на конец года завершены, дебиторская/ кредиторская задолженность на конец года отсутствует, резервы по сомнительным долгам не формировались.

Вдовин Андрей Вадимович

- заключены договоры страхования на сумму 141 тыс. руб.
- получено страховых премий наличной формой оплаты 141 тыс. руб.

Расчеты по вышеуказанным операциям на конец года завершены, дебиторская/ кредиторская задолженность на конец года отсутствует, резервы по сомнительным долгам не формировались.

Муретов Павел Борисович

- получено страховых премий наличной формой оплаты 54 тыс. руб.

Расчеты по вышеуказанным операциям на конец года завершены, дебиторская/ кредиторская задолженность на конец года отсутствует, резервы по сомнительным долгам не формировались.

Неумывакин Александр Яковлевич

- заключены договоры страхования на сумму 10 тыс. руб.
- получено страховых премий наличной формой оплаты 10 тыс. руб.

Расчеты по вышеуказанным операциям на конец года завершены, дебиторская/ кредиторская задолженность на конец года отсутствует, резервы по сомнительным долгам не формировались.

Орлов Юрий Александрович

- заключены договоры страхования на сумму 1 тыс. руб.
- получено страховых премий наличной формой оплаты 1 тыс. руб.

Расчеты по вышеуказанным операциям на конец года завершены, дебиторская/ кредиторская задолженность на конец года отсутствует, резервы по сомнительным долгам не формировались.

Шишков Андрей Юрьевич

- заключены договоры страхования на сумму 75 тыс. руб.
- получено страховых премий наличной формой оплаты 75 тыс. руб.

Расчеты по вышеуказанным операциям на конец года завершены, дебиторская/ кредиторская задолженность на конец года отсутствует, резервы по сомнительным долгам не формировались.

Якубовский Кирилл Вячеславович

- заключены договоры страхования на сумму 646 тыс. руб.

- осуществлен возврат страховых премий в связи с расторжением договоров страхования, взаимозачет на новый договор страхования на сумму **102** тыс. руб.
- получено страховых премий безналичным перечислением **194** тыс. руб.
- получено страховых премий наличной формой оплаты **353** тыс. руб.
- прочее поступление и возврат **1** тыс. руб.
- Обществом приобретено **8 земельных участков** общей стоимостью **199 214** тыс. руб., расчеты осуществлены безналичным перечислением, задолженности по сделкам на конец года нет.

Расчеты по вышеуказанным операциям на конец года завершены, дебиторская задолженность на конец года отсутствует, кредиторская задолженность на конец года составляет **97** тыс. руб. и является предоплатой по договору страхования, ответственность по которому не наступила на отчетную дату, резервы по сомнительным долгам не формировались.

Вознаграждения и сделки с основным управленческим персоналом ООО Страховая Компания «Гелиос» (генеральным директором, заместителями генерального директора, членами совета директоров) в 2012 году в совокупности по следующим видам выплат составили:

краткосрочные вознаграждения:

- ✓ оплата труда за 2012 год (в т.ч. северные надбавки, премии и т.п.) **20 689** тыс. руб.
- ✓ начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды – **3 485** тыс. руб.
- ✓ удержан НДФЛ – **3 073** тыс. руб.
- ✓ ежегодный оплачиваемый отпуск - **1 054** тыс. руб.
- ✓ пособия по временной нетрудоспособности, в т.ч. по беременности и родам, уходу за ребенком – **177** тыс. руб.

долгосрочные вознаграждения

- ✓ вознаграждения по окончании трудовой деятельности (компенсации отпуска при увольнении, выходной пособие по соглашению сторон) **1 831** тыс. руб.
- ✓ платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами) составили **136** тыс. руб.

заключено договоров страхования

- заключены договоры страхования на сумму **205** тыс. руб.
- списана дебиторская задолженность по договорам страхования **9** тыс. руб.
- получено страховых премий безналичным перечислением **43** тыс. руб.
- получено страховых премий наличной формой оплаты **112** тыс. руб.
- дебиторская задолженность по заключенным основным управленческим персоналом договорам страхования на 31/12/12 составляет **97** тыс. руб. (задолженность по очередным взносам по договорам страхования с рассрочкой платежей)
- резервы по сомнительным долгам не формировались.

19. Информация об участии в совместной деятельности

ООО Страховая Компания «Гелиос» является участником перестраховочного пула (ОС ОПО).

20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"

Прочие управленческие расходы (стр 9619 пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах (табличная форма)	за 2012 год, тыс. руб.	за 2012 год, тыс. руб.
Аренда/лизинг ТРАНСПОРТНЫХ средств	1 298	1072
Затраты не уменьшающие НОБ	12	52
Реклама НЕ нормируемая	15 451	124
Почтовые расходы	1 148	0
Расходы на охрану (услуги, сигнализация и т.п.)	340	0
Юридические услуги	1 274	0
Добровольное личное страхование (пределах норм ст 255НК)	1	0
Расходы по страхованию Имущества (нашего)	13	115
Обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности	29	9
Нотариальные услуги, в т.ч. за птр	404	123
Реклама нормируемая (п.4 ч.4 ст.264 НК РФ)	2 518	676
Содержание автотранспорта/ Текущие расходы на содержание служебного транспорта	766	1312
Содержание оргтехники и прочего оборудования	804	506
Сопровождение программного обеспечения	486	257
Спецлитература	104	74
Содержание служебных помещений	152	1724
Расходы на ПОДГОТОВКУ и переподготовку КАДРОВ (при наличии ЛИЦЕНЗИИ у образоват уч-я. нет лиц-инф-к)	116	98
Подбор персонала	264	128
Погрузочно-разгрузочные работы	7	0
Неисключительное право	2 173	770

Полиграфические услуги (кроме страховых бланков)	1	1
Другие расходы	10	99
Страхование от НС и ПЗ, ДМС сотрудников	12	203
Резерв предстоящей оплаты отпусков (в т.ч платежи на соц страх-е и обеспечение) НЕ уменьш Н/Обл БАЗУ	5 239	0
ИТОГО	32 622	7 343

Другие доходы (стр 9629 пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах (табличная форма)	за 2012 год, тыс. руб.	за 2012 год, тыс. руб.
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	1 032	454
Прочие ДОХОДЫ (НЕ принимаемы К НУ)	300 000	150 000
Списание кредиторской задолженности НЕСТРАХОВОЙ	232	1 359
Доходы 2011 года (прошлых лет, выявленные в отчетном году)	567	
Доходы по судебным решениям (% за пользование ден ср-ми, гос пошлины и пр)	342	
Курсовые разницы	58 831	87 328
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	612	3 198
Прочие доходы	434	
% по вексялям, дисконт	5 939	6 064
аренда исходящая	4 129	
% по выданным займам	622	665
	372 740	249 068

Другие расходы (стр 9639 пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах (табличная форма)	за 2012 год, тыс. руб.	за 2012 год, тыс. руб.
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	605	1 335
Списание дебиторской задолженности НЕСТРАХОВОЙ	914	
Прочие расходы (НЕ принимаемы К НУ)	154 638	758
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (2010 год и ранее)	1 062	4 420
Просроченная дебиторская задолженность (НЕ принимаемая К НУ)	10 848	1 316
Расходы 2011 года (прошлых лет, выявленные в отчетном году)	897	
Госпошлина (за услуги: выписки из ЕГРЮЛ, регистрацию изменений и т.п.)	140	
Курсовые разницы	52 226	83 778
Матпомощь помощь за счет прибыли	72	60
Штрафы, пени и неустойки (гос. органы)	27	66
Налог земельный	17	
Налог на имущество	1 725	1 812
Прочие расходы	15	1 987
Налог транспортный	17	
Штрафы, пени неустойки за несоблюдение договорных обязательств	9	12
Налоги и сборы относимые на расходы	339	135
Ошибки (искажения) приведшие к излишней уплате НнаПр в предыд периоды (ст54НК)	8 111	6 765
Расходы по инвестиционной собственности	2 518	
аренда исходящая	629	
ИТОГО	234 809	102 444

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок за 2012 год не выявлено.

22. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Утверждение отчетности за 2012 год планируется на общем собрании в апреле 2013 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Гелиос Резерв" создано 22.06.2004 в результате реорганизации в форме преобразования Открытого страхового акционерного общества "Гелиос Резерв", зарегистрированного Московской регистрационной палатой 5 июня 1995г №022.192; Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 №004524592 от 24.06.2004 за основным государственным регистрационным номером 1047705036939 ИМНС РФ №5 по ЦАО г.Москвы, ИНН 7705513090, КПП 775001001, юридический адрес: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д. 32, стр. 11.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Гелиос Резерв" является правопреемником Открытого страхового акционерного общества "Гелиос Резерв" в отношении прав и обязанностей (имущественных, арендных, лицензионных и других), приобретенных в процессе его деятельности.

24. Приоритетные направления деятельности

ООО Страховая Компания «Гелиос» стратегически ориентирована на рынки Дальнего Востока и Сибири. Общество также приоритетно осуществляет свою деятельность в сегментах корпоративного и банковского страхования. В ноябре 2011 Общество получило лицензию ОСАГО и планирует также развивать данное направление на корпоративном сегменте Москвы, Дальнего Востока и Сибири.

В национальном рейтинге страховых компаний России, составленном рейтинговым агентством «Эксперт РА», ООО Страховая Компания «Гелиос» присвоен рейтинг А: «Высокий уровень надежности». Перспективы развития оцениваются как положительные и Общество намерено войти в топ-50 крупнейших страховщиков России в ближайшие 5 лет.

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Общества представлена следующей системой мер, организованных руководством и направленных на повышение эффективности выполнения всеми работниками своих обязанностей:

- Организована своевременная сдача и ввод в информационные системы всей страховой и хозяйственной документации. Перед занесением информации в информационные системы осуществляется комплексная проверка по корректному оформлению документов и наличию всех полномочных подписей.
- Осуществляется регулярная проверка соответствия документов и операций, отраженных в бухгалтерской деятельности. В отчетность включается только то, что документально обосновано и имеет под собой все необходимые обоснования для признания в учете.

- Контроль сохранности активов осуществляется путем ежедневного мониторинга активов и назначения ответственных лиц за сохранность активов Общества
- Процедуры контроля регулярно доводятся до всех сотрудников путем издания приказов Генерального директора и назначением ответственных лиц за контроль.
- В целом процедуры внутреннего контроля в Общества подтверждают законность и целесообразность хозяйственных операций. Внутренний контроль также усилен позицией внутреннего аудитора, осуществляющего регулярный мониторинг за деятельностью всего Общества.

Система **внутреннего контроля** в части документирования общехозяйственных операций, операций по страхованию/ перестрахованию включает следующие уровни:

- **предварительный** - осуществляется лицами, имеющими право подписи первичных учетных документов, в процессе визирования документов путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях;
- **текущий** – осуществляется работниками Бухгалтерии в процессе бухгалтерской обработки оправдательных первичных документов, ОПЕРУ перед или в процессе отражения операций по страхованию/перестрахованию в учетную систему Общества, кассы при приеме денежных средств от агентов;
- **финальный**- осуществляется главным бухгалтером Общества, главными бухгалтерами структурных подразделений Общества или ответственными сотрудниками Бухгалтерии перед или в процессе составления бухгалтерской отчетности Общества путем сверки первичных документов с записями в бухгалтерском учете.

Общество осуществляет **контроль андеррайтеров над страховым риском**, чья работа так же является элементом внутреннего контроля, задачи андеррайтеров следующие:

- участвует в отборе объектов страхования, предлагаемых на страхование, объеме предоставляемой защиты (с учетом соблюдения баланса в подходе к андеррайтингу рисков между консервативным и либеральным подходами, что позволяет не проигрывать конкурентную борьбу из-за чрезмерного консерватизма и не допущение превышения уровня убыточности до критического уровня из-за слишком либерального подхода);

- формулирует требования к качеству принимаемых на страхование рисков, устанавливает обязательные оговорки и исключения по договорам имущественного страхования (с учетом того, что Компания принимает риски на страхование только в пределах своих финансовых возможностей. При превышении величины риска суммы Собственного удержания – перестрахование риска. Риски со страховыми суммами свыше величины СУ, которые нет возможности перестраховать – не принимаются на страхование);

- проверяет соответствие рисков и клиентов целям и задачам страховой компании с точки зрения защищенности и сбалансированности её страхового портфеля;

- проверяет и подписывает договоры страхования, а также согласовывает лимиты в Доверенностях;

- участвует в оценке рисков по входящему перестрахованию, что позволяет контролировать качество и сбалансированность портфеля имущественного страхования как по «прямым» договорам, так и по договорам, принятым в перестрахование;

- осуществляет контроль за тем, чтобы на страхование ни при каких обстоятельствах не принимались риски, договор страхования по которым не может быть заключен согласно Законодательству РФ.

26. Иная информация

При осуществлении инвестиционной политики в 2012 году ООО Страховая Компания «Гелиос» придерживалось принципов надежности, ликвидности, диверсификации, сохранности собственных средств и резервов.

Финансовые вложения ООО Страховая Компания «Гелиос» на 31 декабря 2012 года составили **391 563** тыс. руб (строка 1140 графа 4 формы1), в том числе:

- **Банковские вклады (депозиты), размещенные в следующих банках:**

Наименование банка	Лицензия	Общая сумма вкладов, тыс. руб.
АКБ "ГОРОД" ЗАО	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2644 от 16.08.2007, выдана Центральным Банком РФ.	2 000
Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1810, выдана 07 мая 2010 года Центральным Банком РФ.	338 000
ОАО БАНК «РОСТ»	Лицензия на осуществление банковских операций №2589 от 31.10.2002г.	3 000
ОАО КБ "УССУРИ"	Лицензия №123 от 25 июня 2002 г.	6 000
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)	Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №2807	3 000
АКБ «Транскапиталбанк»	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций №2210 от 21 ноября 2002г.	3 000
ОАО «ТЭМБР-БАНК»	Генеральная лицензия Банка России №2764 от 16 апреля 2012 года на осуществление банковских операций	1 000
Итого		356 000

- **Вклад в открытый паевой инвестиционный фонд акций «Стоик»:**

Величина вложений в ОПИФ "Стоик" управляющей компании БФА г.Санкт-Петербург (Действующий на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №178-08919-001000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 09 февраля 2006 года.) за 2012 год не изменилась и составила **5 000** тыс. руб.

Правила доверительного управления ОПИФ "Стоик" зарегистрированы ФКЦБ РФ в реестре за № 0107-58227487 от 30/04/03г.

- **Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций:** отражено участие ООО Страховая Компания «Гелиос» на общую сумму 363 тыс. руб. в Уставном фонде некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «Гелиос-Энерго».

- **Займы выданные:**
заемщик ЭКСПОРИЭЛТИ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Кипр)

- договор займа № з-18/11/10 от 18.11.10г

- сумма займа 30 200 тыс. руб.

- процентная ставка 2 % годовых

- срок до 22.07.2015

В 2012 году произошло выбытие следующих Долговых ценных бумаг других организаций:

Векселедатель	Дата приобретения	Номинальная стоимость	Стоимость приобретения, руб.	Стоимость приобретения, (USD/ EUR)	Дата погашения	Купонный доход (иной процентный), (USD/ EUR)	НКД, в валюте бумаги (2012 год)
ПробизнесБанк АКБ ОАО	16.02.11	1 033 542 €	39 470 тыс. руб.	1 000 000 €	10.01.12	33 542,00 €	
ПробизнесБанк АКБ ОАО	08.09.11	1 008 589 €	41 490 тыс. руб.	1 000 000 €	10.01.12	8 589 €	
Азиатско-Тихоокеанский Банк (ОАО)	22.11.11	204 254 160,12р.	190 000 тыс. руб.		01.11.12	14 254 160,12р.	5 939 211,39р.
ПробизнесБанк АКБ ОАО	10.01.12	1 001 904 €	41 490 тыс. руб.	1 000 000 €	07.02.12	1 904 €	НКД не начислял и, т.к. векселя были погашены досрочно (через 28 дней)
ПробизнесБанк АКБ ОАО	10.01.12	1 001 904 €	41 490 тыс. руб.	1 000 000 €	07.02.12	1 904 €	

Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО) (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1810, выдана 07 мая 2010 года Центральным Банком. Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО) имеет Рейтинг надежности на уровне "А+", присвоен Рейтинговым агентством Эксперт Ра.

ОАО АКБ "Пробизнесбанк" (лицензия № 1810 от 30.06.2008, выдана Центральным Банком РФ)

В течение 2012 года погашены Краткосрочные займы и кредиты, а также задолженность по оплате процентов за пользования привлеченными средствами, а именно:

погашен Кредит, полученный в ОАО "М2М Прайвет Банк"

- договор № 222-1/К-2010 от 11/11/10г.
- дата получения 12/11/10г.
- дата погашения 31.01.12г.
- сумма 1 500 тыс. долларов, что составляет 48 294 тыс. руб. по курсу на 31/12/11г.
- процентная ставка 15 % годовых
- начислено процентов за 2012 год 19 тыс. долларов

погашен Кредит, полученный в Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО)

- договор N 0379 от 04.08.11
- дата получения 04/08/11г.
- сумма 1 100 тыс. евро, что составляет 45 839 тыс. руб. по курсу на 31/12/11г.
- процентная ставка 12,5% годовых
- дата погашения 02.08.2012г..
- начислено процентов за 2012 год 81 тыс. евро

погашен Кредит, полученный в Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО)

- договор N 0426 от 24.11.11
- дата получения 24.11.11г.
- сумма 2 500 тыс. долларов, что составляет 80 490 тыс. руб. по курсу на 31/12/11г.
- процентная ставка 11,5% годовых
- дата погашения 22.11.2012г..
- начислено процентов за 2012 год 257 тыс. долларов
- задолженность по процентам по кредиту на 31.12.2011г. отсутствует

погашен Кредит, полученный в Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО)

- договор N 0427 от 24.11.11
- дата получения 24.11.11г.
- сумма 1 000 тыс. евро, что составляет 41 671 тыс. руб. по курсу на 31/12/11г.
- процентная ставка 11,5% годовых
- дата погашения 22.11.2012г..
- начислено процентов за 2011 год 103 тыс. евро

По строке 2230 гр.4 формы 1 в разделе Обязательства по статье «Заемные средства» на общую сумму 164 2541 тыс.руб. отражены:

Кредит, полученный в Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО)

- договор N КД №1900/0000024 от 03.08.2012
- дата получения 03/08/12г.
- сумма 1 100 тыс. евро, что составляет 44 251 тыс. руб. по курсу на 31/12/12г.

- процентная ставка 12,5% годовых
- дата погашения 31.07.2013г.
- начислено процентов за 2011 год 56 тыс. евро
- задолженность по процентам по кредиту на 31.12.2012г. отсутствует

Кредит, полученный в Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО)

- договор N КД №1900/0000076 от 23.11.2012
- дата получения 23/11/12г.
- сумма 80 000 тыс. руб.
- процентная ставка 13,7% годовых
- дата погашения 22/11/13 г.
- начислено процентов за 2011 год 1 138 тыс. руб.
- задолженность по процентам по кредиту на 31.12.2012г. отсутствует

Кредит, полученный в Азиатско-тихоокеанский банк (АТБ) (ОАО)

- договор N КД №1900/0000077 от 25.12.2012
- дата получения 25.12.2012г.
- сумма 40 000 тыс. руб.
- процентная ставка 13,7% годовых
- дата погашения 24/12/13 г.
- начислено процентов за 2011 год 90 тыс. руб.
- задолженность по процентам по кредиту на 31.12.2012г. отсутствует

Анализ динамики показателей свидетельствует об уменьшении уровня долговой нагрузки по сравнению с данными на 31/12/10г., 31/12/11. Существующий уровень долговой нагрузки (9%) является приемлемым, заемные средства привлечены по оптимальной стоимости у надежных банков.

28.03.2013

Руководитель:  /Глухов Андрей Сергеевич/

Главный бухгалтер:  /Короткова Татьяна Викторовна/

