

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «ИНТЭК-Аудит»

участникам и иным лицам

ООО «Страховая и перестраховочная компания

Юнити Ре»

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

«Страховая и перестраховочная компания

«Юнити Ре»

за 2011 год

МОСКВА, 2012 год

Вводная часть

ООО «ИНТЭК-Аудит»

Генеральный директор:
Юридический адрес:
Телефоны:
Факс:
Банковские реквизиты:

Богунова Юлия Анатольевна
127500, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А.
(495) 977-88-72, 502-94-91
(495) 502-94-97
р/с 407 028 109 000 000 00270
в КБ «Соколовский» (ОАО) г. Москва
к/с 3010 1810 4000 0000 0901
БИК 044579901
ИНН/КПП 7713322772/771301001

*Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц:
77 №007004617 присвоен ОГРН № 1037739091895 от 15.01.2003 г. выдано Межрайонной
инспекцией МНС России №39 по г. Москве.*

*ООО «ИНТЭК-Аудит» является членом саморегулируемой организации НП «Аудиторская
Палата России» (в реестре №2453 от 25.04.2008 года ОГРН 10201012367)*

ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре»

Ответственные лица в проверяемом периоде:
Генеральный директор:
Главный бухгалтер:

Шеховцова Светлана Юрьевна
Соложенкин Алексей Александрович

Юридический адрес:

125047, г. Москва, ул. Гашека, д.12, стр. 1

*Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц:
серия 78 №000529060 от 04.01.2003г. ОГРН 1037800007288*

*Лицензия на осуществление страхования С № 1643 77 выдана 04.07.2007г. Федеральной
службой страхового надзора. Регистрационный номер № 1643*

*Лицензия на осуществление перестрахования П №1643 77 выдана 04.07.2007г. Федеральной
службой страхового надзора. Регистрационный номер № 1643*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО «ИНТЭК-Аудит» участникам и иным лицам
ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре»
по финансовой (бухгалтерской отчетности)
ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре»
за 2011 год.

Аудиторское заключение составлено ООО «ИНТЭК-Аудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре», состоящей из:

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696;
- внутрифирменными правилами (стандартами) ООО «ИНТЭК-Аудит».

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре» по состоянию на «31» декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«27» апреля 2012г.

Ведущий аудитор
ООО «ИНТЭК-Аудит»



Т.В. Володина

квалификационный аттестат аудитора №01-000544 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» от 27.02.2012г. Приказ №04 на неограниченный срок. Член саморегулируемой организации НП «Аудиторская Палата России» (в реестре №6118 от 30.11.2009 года, ОРНЗ 20701047126)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма № 1 — страховщик по ОКУД		КОДЫ		
на 31.12.2011 г	Дата (год, месяц, число)	0710001		
Страховая организация	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити"	2011	12	31
Регистрационный номер страховщика	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРСД	1643		
Вид деятельности	Страхование	ИНН	7803034240	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД	66		
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Место нахождения (адрес)	125047, г.Москва, ул.Гашека, д.12, стр.1			

Дата утверждения

29.03.2012

Дата отправки (принятия)

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы			
Нематериальные активы	110	-	-
Инвестиции	120	594 305	993 759
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	477 305	903 759
в том числе:			
акции дочерних и зависимых обществ	131	-	-
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	-	-
акции других организаций	134	-	-
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	477 305	903 759
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	117 000	90 000
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	-	-
банковские вклады (депозиты)	142	117 000	90 000
прочие инвестиции	145	-	-

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Дею премий у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	-	-
в том числе:			
в математическом резерве	161	-	-
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	-
в иных страховых резервах	163	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	250 064	267 519
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	167 037	250 386
в резервах убытков	167	83 027	17 133
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	672	698
в том числе:			
страхователи	171	672	698
страховые агенты	172	-	-
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	305 194	343 996
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	3 952	2 520
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	60 767	37 517
Основные средства	210	659	315
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	16 792	13 916
Запасы	240	804	132
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	585	132
расходы будущих периодов	242	219	-
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	564 776	608 043
Прочие активы	270	-	-
Итого по разделу 1	290	1 797 985	2 268 415
БАЛАНС	300	1 797 985	2 268 415

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	500 000	500 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	12	12
Резервный капитал	430	21 639	32 190
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	21 639	32 190
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	108 463	227 227
-	475	-	-
Итого по разделу II	490	630 114	759 429
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	-	-
в том числе: математический резерв	511	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	512	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	513	-	-
иные страховые резервы	515	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	1 083 154	1 384 580
в том числе: резерв незаработанной премии	521	459 494	645 531
резервы убытков	522	611 956	676 827
иные страховые резервы	523	11 704	62 222
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	1 083 154	1 384 580
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	6 757	17 692
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	164	77
в том числе: задолженность перед страхователями	631	164	77
задолженность перед страховыми агентами	632	-	-
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	69 391	92 703
Прочая кредиторская задолженность	650	3 624	7 624
в том числе: задолженность перед персоналом организации	651	7	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	-	-
задолженность по налогам и сборам	653	9	4 733
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	3 608	2 891
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	4 500	6 029
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	281	281
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	84 717	124 406
БАЛАНС	700	1 797 985	2 268 415

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	12 463	60 534
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
-		-	-

Руководитель

(подпись)

Шеховцова С.Ю.

(расшифровка подписи)

Гл. бухгалтер

(подпись)

Соложенкин А.А.

(расшифровка подписи)

"29" Марта 2012 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2011 год

Форма № 2 — страховщик по

Дата (год, месяц, число)

КОДЫ

Страховая организация Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания Юнити"

по ОКПО

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности Страхование

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная

по ОКОПФ / ОКФС

ответственностью

Единица измерения: тыс. руб. млн-руб. (нснужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

0710002		
2011	12	31
1643		
7803034240		
66		
65		16
384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Страхование жизни			
Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	010	-	-
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договоров, принятых в перестрахование - всего	011	-	-
переданные перестраховщикам	012	-	-
Доходы по инвестициям	020	-	-
из них: проценты к получению	021	-	-
доходы от участия в других организациях	022	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	-	-
Выплаты - нетто-перестрахование	030	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	031	-	-
доля перестраховщиков	032	-	-
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	040	-	-
в том числе: изменение математического резерва	041	-	-
изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	042	-	-
изменение резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	043	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	044	-	-
изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	045	-	-
изменение иных страховых резервов	046	-	-
изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	047	-	-
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	050	-	-
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	051	-	-
прочие расходы по ведению страховых операций	052	-	-
вознаграждение и тантjemы по договорам перестрахования	055	-	-
Расходы по инвестициям	060	-	-
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	-	-
Результат от операций по страхованию жизни	070	-	-

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии - нетто-перестрахование	080	888 728	661 440
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	1 356 624	1 089 734
переданные перестраховщикам	082	(467 896)	(428 294)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	090	(102 688)	(92 247)
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(186 037)	(75 552)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	83 349	(16 695)
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100	(387 896)	(351 726)
Выплаты - нетто перестрахование	110	(257 131)	(279 004)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	111	(328 595)	(394 201)
доля перестраховщиков	112	71 464	115 197
Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	120	(130 765)	(72 722)
изменение резервов убытков - всего	121	(64 871)	(118 369)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	(65 894)	45 647
Изменение других страховых резервов	130	(50 518)	8 617
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования	150	-	-
в том числе: отчисления в резерв гарантий	151	-	-
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	-	-
прочие отчисления	153	-	-
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	160	(61 794)	(72 867)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(53 954)	(68 198)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(9 535)	(5 005)
вознаграждения и танъемы по договорам перестрахования	165	1 695	336
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	285 832	153 217
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	240 745	126 711
из них: проценты к получению	181	103 504	60 629
доходы от участия в других организациях	182	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	9 898	8 127
Расходы по инвестициям	190	(121 545)	(74 808)
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(8 460)	-
Управленческие расходы	200	(138 632)	(111 775)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	111 051	215 898
из них: проценты к получению	211	187	306
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(170 786)	(173 989)
из них: проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	206 665	135 254
Отложенные налоговые активы	260	(2 876)	(2 621)
Отложенные налоговые обязательства	270	(10 935)	(1 783)
Текущий налог на прибыль	280	(32 595)	(25 339)
Штрафы, пени	290	(30 944)	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	129 315	105 511

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	11 262	2 692
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	10 892	37 348	8 063	38 600
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	107 810	131 452	141 524	164 465
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	2 535	127	11 284
-	370	-	-	-	-

Руководитель

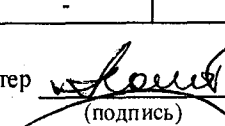


(подпись)

Шеховцова С.Ю.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Соложенкин А.А.

(расшифровка подписи)

"29" Марта 2012 г.

