

Адрес: 117209, г. Москва, Болотниковская ул., д. 53, корп. 1

Лицензия на осуществление страхования ФССН
С № 2354 77 выдана 18 апреля 2008 года

Годовая бухгалтерская отчетность утверждена 05.04.2012 г. решением годового общего собрания акционеров ЗАО «Страховая группа «Спасские ворота-М» (протокол N 1).

ИНН 7717044533
ОКПО 16424506
Рег.номер 2354

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
Закрытое акционерное общество
«Страховая группа «Спасские ворота-М»

на 31.12.2011 г.

Единица измерения – тыс. руб.

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. Активы			
Нематериальные активы	110		
Инвестиции	120	135090	8478
в том числе:			
земельные участки	121		
здания	122		
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	113170	8478
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	38115	8083
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	75055	395
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136		
иные инвестиции	140	21920	-
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141		
банковские вклады (депозиты)	142	21920	
прочие инвестиции	145		
Депозиты у перестрахователей	150		
Доля перестраховщиков в страховых 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	5370	2831
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	3598	2400
в резервах убытков	167	1772	431
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования	170	1087995	1306354
в том числе:			
страхователи	171	130704	12991
страховые агенты	172		
прочие дебиторы	175	957291	1293363
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180		
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185		
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190		1059
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	10515	5764
Основные средства	210	2094	1359
Незавершенное строительство	220		
Отложенные налоговые активы	230		
Запасы	240	1635	1956
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	263	258
расходы будущих периодов	242	1372	1698
прочие запасы и затраты	245		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250		
Денежные средства	260	943581	1790368
Прочие активы	270		

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Итого по разделу I	290	2186280	3118169
БАЛАНС	300		

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	60000	60000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	()	()
Добавочный капитал	420	74	74
Резервный капитал	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством РФ	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	1376	1427
Итого по разделу II	490	61450	61501
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	25506	24465
в том числе:			
резерв незаработанной премии	521	19155	21929
резервы убытков	522	6351	2536
иные страховые резервы	523		
Резервы убытков	530		
Другие страховые резервы	540		
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	2066688	3021878
Итого по разделу III	590	2092194	3046343
IV. Обязательства			
Задолженность по делу премий перед перестраховщиками	610		
Долгосрочные займы и кредиты	615		
Отложенные налоговые обязательства	620		
Краткосрочные займы и кредиты	625		
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования	630	645	692
в том числе:			
задолженность перед страхователями	631	614	647
задолженность перед страховыми агентами	632	31	45
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634		
прочие кредиторы	635		
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640		
Прочая кредиторская задолженность	650	2656	3664
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	760	1301
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	68	712
задолженность по налогам и сборам	653	62	335
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654		
прочие кредиторы	655	1766	1316
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате дохода	660		
Доходы будущих периодов	665	13208	125
Резервы предстоящих расходов	670		1380
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	16127	4464
Прочие обязательства	680		
Итого по разделу IV	690	32636	10325
БАЛАНС	700	2186280	3118169
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	25416	26908
в том числе по лизингу	911	11795	9229
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940		

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
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		
Бланки строгой отчетности	990	125	1481

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Казакова Виктория Борисовна
Шпрингель Сима Абрамовна

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2011 год

Единица измерения – тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
I. Страхование жизни			
Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	010		
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым 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	()	()
вознаграждения и таньемы 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		
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии – нетто-перестрахование	080	82851	78113
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего	081	102780	106516
переданные перестраховщикам	082	(19929)	(28403)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто-перестрахование	090	(3972)	5100
изменение резерва незаработанной премии – всего	091	(2774)	5252
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	(1198)	(152)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	100	(65250)	(64151)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		Прибыль	Убыток	Прибыль	Убыток
Выплаты– нетто-перестрахование	110	(67724)		(62536)	
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего	111	(69389)		(64587)	
доля перестраховщиков	112	1665		2051	
Изменение резервов убытков – нетто-перестрахование	120	2474		(1615)	
изменение резервов убытков – всего	121	3815		(2251)	
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	(1341)		636	
Изменение других страховых резервов	130				
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования	150	()		()	
в том числе:					
отчисления в резерв гарантий	151	()		()	
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	()		()	
прочие отчисления	153	()		()	
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	160	5979		2868	
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(7013)		(4313)	
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(80)		()	
вознаграждение и таньемы по договорам перестрахования	165	1114		1445	
	166				
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	7650		16194	
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II					
Доходы по инвестициям	180	90603		221688	
из них:					
проценты к получению	181	603		1453	
доходы от участия в других организациях	182				
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183				
Расходы по инвестициям	190	(91453)		(216337)	
из них:					
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	()		()	
Управленческие расходы	200	(15115)		(17023)	
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	26199		8768	
из них:					
проценты к получению	211				
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(17089)		(12870)	
из них:					
проценты к уплате	221	()		()	
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	795		420	
Отложенные налоговые активы	260				
Отложенные налоговые обязательства	270				
Текущий налог на прибыль	280	(744)		(226)	
	290				
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	51		194	
Справочно					
Постоянные налоговые обязательства (активные)	301				
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
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310				
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	51		420	
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330				
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340				
Отчисления в оценочные резервы	350	x		x	

	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	
	370	

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Казакова Виктория Борисовна
Шпрингель Сима Абрамовна

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ
МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ
МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ**

за 2011 год

Единица измерения – тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
I. Обязательное медицинское страхование			
Страховые платежи	010	20832495	18378111
из них:			
субвенции	011		11529
Доходы по инвестициям, направленные на пополнение резервов по обязательному медицинскому страхованию	020	30812	11534
в том числе:			
резерва оплаты медицинских услуг	021	30804	9270
запасного резерва	022		1033
резерва финансирования предупредительных мероприятий	023	8	1231
Расходы на оплату медицинских услуг	030	(19772118)	(18182352)
Изменение резерва оплаты медицинских услуг	040	(1024880)	20009
Изменение запасного резерва	050	69690	28235
Отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий	060	(11839)	(55323)
Расходы на ведение дела	070	(213662)	(202439)
Прочие доходы, связанные с операциями по обязательному медицинскому страхованию	080	162105	7477
Прочие расходы, связанные с операциями по обязательному медицинскому страхованию	090	(56444)	(527)
Результат от операций по обязательному медицинскому страхованию	100	16159	4725
II. Прочие доходы и расходы			
Доходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	110	30812	15955
из них:			
проценты к получению	111	30812	15955
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	113		
Расходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	120	()	()
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	121	()	()
Доходы по инвестициям, предназначенные на пополнение резервов по обязательному медицинскому страхованию	130	(30812)	(11534)
Результат от инвестиций средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	140		4421
Доходы по инвестициям, кроме связанных с инвестициями средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	180		
из них:			
проценты к получению	181		
доходы от участия в других организациях	182		
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183		
Расходы по инвестициям, кроме связанных с инвестициями средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	190	()	()
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	()	()
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	()	()
из них:			

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
проценты к получению	211	()	()
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220		
из них:			
проценты к получению	221		
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	16159	9146
Отложенные налоговые активы	260		
Отложенные налоговые обязательства	270		
Текущий налог на прибыль	280	()	()
	290		
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	16159	9146
Справочно			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301		
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
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310				
Прибыль (убыток) прошлых лет	320				
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330				
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340				
Отчисления в оценочные резервы	350	x		x	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360				

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Казакова Виктория Борисовна
Шпрингель Сима Абрамовна

Достоверность бухгалтерской отчетности Закрытое акционерное общество «Страховая группа «Спасские ворота-М» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года подтверждена ЗАО «Аудиторская фирма МКПЦН» «15.02.2012г.». ОГРН1037739716871 от 19.02.2003
Член СРО НП «Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России» ОРН310201009004