

**ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»**

129090, г. Москва, Протопоповский пер., д. 25А

Телефон/Факс +7 (495) 933 00 05; +7 (495) 229 13 64

E-mail: [audit@marillion.ru](mailto:audit@marillion.ru)

<http://www.marillion.ru>

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"

**Место нахождения:** 111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1.

**Государственная регистрация:** Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 26 марта 1992 года за номером 331.249, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 05.09.02, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700190253.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов** Член Некоммерческого Партнерства "Аудиторская Палата России" (НП "АПР") согласно протоколу Совета НП "АПР" от 31 июля 2009 года (свидетельство о членстве №4074).

НП "АПР" внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ № 455 от 01 октября 2009 года.

НП "АПР" является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).

**Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ)** 10301026781

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Наименование:** Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»

**Место нахождения:** 125047, г. Москва, ул. Гашека., д. 12, стр. 1

**Государственная регистрация:** Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 22 сентября 1993 года за № 005.537, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по г. Москве 19 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700042413.

**Лицензии на осуществление** Лицензия на осуществление страхования серии С № 1209 77 от 9 декабря 2005 года

**страховой деятельности** Лицензия на осуществление перестрахования серии П № 1209 77 от 9 декабря 2005 года

**ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»**

129090, г. Москва, Протопоповский пер., д. 25А

Телефон/Факс +7 (495) 933 00 05; +7 (495) 229 13 64

E-mail: [audit@marillion.ru](mailto:audit@marillion.ru)<http://www.marillion.ru>**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
"РЕСО-ГАРАНТИЯ"  
ЗА 2011 ГОД****АКЦИОНЕРАМ ОТКРЫТОГО СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
"РЕСО-ГАРАНТИЯ"**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытого страхового акционерного общества "РЕСО-Гарантия", состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о прибылях и убытках страховой организации, отчета об изменениях капитала страховой организации и отчета о движении денежных средств страховой организации за 2011 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации и пояснительной записки.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным Законом "Об аудиторской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также нашими внутренними стандартами. 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 Открытого страхового акционерного общества "РЕСО-Гарантия" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

06 апреля 2012 года

Генеральный Директор ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА  
"МАРИЛЛИОН"

член НП "Аудиторская Палата России", регистрационный  
номер в реестре аудиторов 29401026434



# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

коды

Форма № 1 — страховщик по ОКУД

0710001

на 31.12.2010 г

Дата (год, месяц, число)

2010 12 31

Открытое страховое

Страховая организация акционерное по ОКПО  
общество "РЕСО-Гарантия"

Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД

1209

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

7710045520

Вид деятельности Страхование по ОКВЭД

66.01

Организационно-правовая форма / форма собственности

Открытое акционерное / Совместная  
общество федеральная и  
иностранная по ОКОПФ /  
ОКФС

47 31

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

384

Место нахождения (адрес) 125047, Москва, ул. Гашека, д.12, стр.1

Дата утверждения

-

Дата отправки (принятия)

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>I. Активы</b>			
Нематериальные активы	110	84	65
Инвестиции	120	21583116	18441128
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	575119	565340
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	2743024	8332359
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	90000	210063
акции других организаций	134	33910	17060
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	2619112	8105236
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	2	-
иные инвестиции	140	18264973	9543429
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	-	-
банковские вклады (депозиты)	142	18064973	9543429
прочие инвестиции	145	200000	-

0710001 с.2

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Депозиты премий у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	-	9559
в том числе:			
в математическом резерве	161	-	9286
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	-
в иных страховых резервах	163	-	273
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	798491	908591
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	254672	270759
в резервах убытков	167	543819	637832

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	5060027	4812549				
--	-----	---------	---------	--	--	--	--

в том числе: страхователи							
	171	5044444	4436855				
страховые агенты	172	15583	375694				
прочие дебиторы	175	-	-				
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	295462	324661				
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	172113				
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	344877	437346				
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	2085403	3446063				
Основные средства	210	2719160	2558175				
Незавершенное строительство	220	210760	123361				
Отложенные налоговые активы	230	255204	742780				
Запасы	240	173307	124953				
в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	241	53228	42710				
расходы будущих периодов	242	120079	82243				
прочие запасы и затраты	245	-	-				
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-				
Денежные средства	260	3626631	8975538				
Прочие активы	270	83435	-				
<b>Итого по разделу 1</b>	290	37235957	41076882				
<b>БАЛАНС</b>	300	37235957	41076882				

0710001 с.3

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода				
1	2	3	4				
<b>II. Капитал и резервы</b>							
Уставный капитал	410	3100000	3100000				
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415						
Добавочный капитал	420	786366	755948				
Резервный капитал	430	851262	851262				
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	851262	851262				
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	5181107	6602895				
-	475	-	-				
<b>Итого по разделу II</b>	490	9918735	11310105				
<b>III. Страховые резервы</b>							
Резервы по страхованию жизни	510	465952	456951				

в том числе: математический резерв	511	-	421189
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	512	-	6543
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	513	-	-
иные страховые резервы	515	-	29219
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	24573540	25974331
в том числе: резерв незаработанной премии	521	12932336	14395146
резерв убытков	522	7590397	8641215
иные страховые резервы	523	4050807	2937970
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
<b>Итого по разделу III</b>	<b>590</b>	<b>25039492</b>	<b>26431282</b>
<b>IV. Обязательства</b>			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	8205	9481
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	1673508	1616567
в том числе: задолженность перед страхователями	631	307630	180436
задолженность перед страховыми агентами	632	1356139	1416435
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	9739	19696
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	181654	325321
Прочая кредиторская задолженность	650	404632	1374306







# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2011 год	Форма № 4 — страховщик по ОКУД	КОДЫ	
Дата (год, месяц, число)	2011	12	31
Страховая организация общество "РЕСО-Гарантия"	Открытое страховое акционерное	0710004	
Регистрационный номер страховщика	по ОКПО	11595516	
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРССД	1209	
Вид деятельности Страхование	ИНН	7710045520	
Организационно-правовая форма / форма собственности Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная	по ОКВЭД	66.01	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.-руб. (не нужное зачеркнуть)	по ОКОПФ/ОКФС	47	31
	по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года
		2011	2011	
1	4	2011	2011	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	8 975 538	3 626 631	
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>				
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	40 061 153	32 195 519	
Поступило по договорам перестрахования	030	615 759	850 847	
Поступило в оплату суброгационных и регрессных требований	040	1 367 609	1 389 845	
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	050	1 597 125	1 459 124	
Доходы от реализации перешедшие к страховщику права требования	060	498 043	497 959	
прочие поступления	065	439 440	146 645	
Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	066	62 232 134	15 159 731	
Прочие доходы	070	89 327	21 675	
Денежные средства, направленные:				
на выплаты по договорам страхования и сострахования	080	(23 418 844)	(19 849 618)	
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	(4 553 863)	(3 760 614)	
на оплату услуг экспертов в процессе осуществления страховых выплат	100	(119 257)	(132 006)	
на оплату задолженности по договорам перестрахования	110	(1 450 228)	(785 322)	
на финансирование предупредительных мероприятий	120	(588)	(67)	
на оплату задолженности перед профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по отчислениям от страховых премий в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат	130	(413 127)	(384 643)	
на оплату труда	140	(3 013 654)	(2 355 257)	
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	(1 356 574)	(1 300 586)	
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-	
на оплату налогов и сборов	170	(3 919 005)	(2 972 384)	
на выплату потерпевшим по прямому возмещению убытков	180	(1 522 618)	(1 252 536)	
на оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	185	(807 443)	(627 665)	
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	190	(72 485 641)	(6 670 496)	
-	195	-	-	
на прочие расходы	200	(73 288)	(723 278)	
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	(6 233 540)	10 906 873	

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	86 519 603	27 019 839
Полученные дивиденды	230	383	114
Полученные проценты	240	1 182 197	1 467 501
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	1 032 027	1 149 954
Поступления от продажи объектов основных средств и нематериальных активов	260	13 868	201
поступления от погашения займов физ.лицам	270	85 459	4 600
-	280	-	-
Приобретение дочерних организаций	290	(150 043)	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(93 266 063)	(31 284 857)
Займы, предоставленные другим организациям	310	(2 328 609)	(1 161 283)
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	320	(66 592)	(73 168)
займы предоставленные физическим лицам	330	(195 062)	(148 313)
уплата процентов по долговым обязательствам	340	(142 567)	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	(7 315 399)	(3 025 412)
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	360	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другим организациям	370	10 203 098	1 322 322
-	380	-	-
-	390	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	(209 003)	(1 588 341)
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	-	(602)
на выплату дивидендов, процентов	420	(2 811 649)	(2 265 933)
-	430	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	7 182 446	(2 532 554)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	(6 366 493)	5 348 907
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	2 609 045	8 975 538
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	(4 659)	(15 208)

Руководитель  (подпись)

Раковшик Дмитрий Григорьевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  (подпись)

Дудкина Алла Алексеевна (расшифровка подписи)



# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма № 2 - страховщик по ОКУД		КОДЫ		
за 2011 год	Дата (год, месяц, число)	2011	12	31
Страхование	по ОКПО	11595516		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1209		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7710045520		
Вид деятельности	по ОКВЭД	66.01		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКФС / ОКФЛ	47 / 31		
Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная	по ОКЕИ	384 / 385		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		384 / 385		

  

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>I. Страхование жизни</b>			
Страховые премии (взносы) — нетто перестрахование	010	45354	39549
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование — всего	011	46098	41167
переданные перестраховщикам	012	(744)	(1618)
Доходы по инвестициям	020	8704	7855
из них:			
проценты к получению	021	8704	7855
доходы от участия в других организациях	022	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	-	-
Выплаты — нетто перестрахование	030	(49997)	(103780)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование — всего	031	(49997)	(103780)
доля перестраховщиков	032	-	-
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни — нетто перестрахование	040	(35210)	18560
в том числе:			
изменение математического резерва	041	(24730)	-
изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	042	(9147)	-
изменение резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	043	(1929)	-
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	859	-
изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	047	(263)	-
Расходы по ведению страховых операций — нетто перестрахование	050	(738)	(2402)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	051	(738)	(2402)
прочие расходы по ведению страховых операций	052	-	-
вознаграждение и танъемы 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	(31887)	(40218)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
Страховые премии — нетто перестрахование	080	43856193	35021922
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование – всего	081	45366291	36144005
переданные перестраховщикам	082	(1510098)	(1122083)
Изменение резерва незаработанной премии — нетто перестрахование	090	(3309752)	(1446723)
изменение резерва незаработанной премии — всего	091	(3540212)	(1462810)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	230460	16087
Состоявшиеся убытки — нетто перестрахование	100	(24415302)	(19894721)
Выплаты по договорам страхования — нетто перестрахование	110	(22775224)	(18937916)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование — всего	111	(23047689)	(19609962)
доля перестраховщиков	112	272465	672046
Изменение резервов убытков — нетто перестрахование	120	(1640078)	(956805)
изменение резервов убытков — всего	121	(1647795)	(1050818)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	7717	94013
Изменение других страховых резервов	130	1224073	1112837
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования	150	(291911)	(257689)
в том числе:			
отчисления в резерв гарантий	151	(193579)	(171193)
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	(96790)	(85597)
прочие отчисления	153	(1542)	(899)
Расходы по ведению страховых операций — нетто перестрахование	160	(14142203)	(11352482)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(8456099)	(6507276)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(5737886)	(4887208)
вознаграждение и тантъемы по договорам перестрахования	165	51782	42002
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	2921098	3183144
<b>III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II</b>			
Доходы по инвестициям	180	3538119	3429313
из них:			
проценты к получению	181	3279478	3391249
доходы от участия в других организациях	182	382	113
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	258259	37951
Расходы по инвестициям	190	(4130189)	(2123756)
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	-	(494563)
Управленческие расходы	200	(1289928)	(1168255)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	11767067	5440418
из них:			
проценты к получению	211	61189	39279
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(11371475)	(3939737)
из них:			
проценты к уплате	221	(145465)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	1402805	4780909
Отложенные налоговые активы	260	663363	487576
Отложенные налоговые обязательства	270	(145638)	(1276)
Текущий налог на прибыль	280	(857845)	(1459754)
корректировка ПНО 2008 года	290	-	(25675)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	1062685	3781780

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
<b>СПРАВОЧНО.</b>			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	59559	17272
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	34.28	121.99
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	1538	3204	191941	4594
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	4062	21736	128376	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	7340345	7325069	2090434	1643525
Отчисления в оценочные резервы	350	x	-	x	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	55989	56107	1269	18536
-	370	-	-	-	-

Руководитель  Раковщик Дмитрий Григорьевич  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  Дудкина Алла Алексеевна  
(подпись) (расшифровка подписи)



"28" марта 2012 года

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

	Форма № 3 - страховщик по ОКУД		КОДЫ		
за 2011 год		Дата (год, месяц, число)	0710003	31	12
Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"	по ОКПО		11595516		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД		1209		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		7710045520		
Вид деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД		66.01		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС		47	31	
Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная	по ОКЕИ		384	385	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (нужное зачеркнуть)					

## I. Изменения капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему 2009 г. (предыдущий год)	010	3100000	727992	851262	5181107	9860361
Изменения в учетной политике	020	x	x	x	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	030	x	58374	x	-	58374
-	040	x	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	050	3100000	786366	851262	5181107	9918735
Результат от пересчета иностранных валют	060	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	070	x	x	x	3781780	3781780
Дивиденды	080	x	x	x	(2390410)	2390410
Отчисления в резервный фонд	090	x	x	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	100	-	-	x	x	-
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	110	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	120	-	x	x	-	-
возврат реал.переоц.по выбывшим ОС	125	-	-	-	30418	30418
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций (уменьшения номинальной стоимости долей)	130	-	x	x	x	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	140	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	150	-	x	x	-	-
возврат реал.переоц.по выбывшим ОС	160	-	(30418)	-	-	(30418)
Остаток на 31 декабря предыдущего года 2011 г. (отчетный год)	210	3100000	755948	851262	6602895	11310105
Изменения в учетной политике	220	x	x	x	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	230	x	160662	x	-	160662
-	240	x	-	-	-	-

Межрегиональная инспекция  
 Федеральной налоговой службы  
 по ОКЕИ крупным налогоплательщикам № 9  
**ПРИНЯТО**  
 29 МАР 2012

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 1 января отчетного года	250	3 100 000	916 610	851 262	6 602 895	11 470 767
Результат от пересчета иностранных валют	260	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	270	X	X	X	1 062 685	1 062 685
Дивиденды	280	X	X	X	(2 817 900)	(2 817 900)
Отчисления в резервный фонд	290	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	300	-	-	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	310	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	320	-	X	X	-	-
переоценка ОС на 31.12.2011	325	-	183 083	-	68	183 151
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций (уменьшения номинальной стоимости долей)	330	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	340	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	350	-	X	X	-	-
возврат реал. переоц по выбывшим ОС	360	-	(68)	-	-	(68)
Остаток на 31 декабря отчетного года	410	3 100 000	1 099 625	851 262	4 847 748	9 898 635

## II. Резервы

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
<b>Резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации:</b>					
резервный капитал (наименование резерва)					
данные предыдущего года	510	851 262	-	-	851 262
данные отчетного года	520	851 262	-	-	851 262
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	530	-	-	-	-
данные отчетного года	540	-	-	-	-
<b>Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:</b>					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	550	-	-	-	-
данные отчетного года	560	-	-	-	-
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	570	-	-	-	-
данные отчетного года	580	-	-	-	-



Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
<b>Оценочные резервы:</b>					
резерв сомнительных долгов (наименование резерва)					
данные предыдущего года	610	-	-	-	-
данные отчетного года	620	-	237901	(29994)	207907
- (наименование резерва)					
данные предыдущего года	630	-	-	-	-
данные отчетного года	640	-	-	-	-
- (наименование резерва)					
данные предыдущего года	650	-	-	-	-
данные отчетного года	660	-	-	-	-
<b>Резервы предстоящих расходов:</b>					
- (наименование резерва)					
данные предыдущего года	710	-	-	-	-
данные отчетного года	720	-	-	-	-
- (наименование резерва)					
данные предыдущего года	730	-	-	-	-
данные отчетного года	740	-	-	-	-

СПРАВКИ

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	810	11470767		9898635	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на: расходы по обычным видам деятельности – всего	820	-	-	-	-
в том числе:					
-	821	-	-	-	-
-	822	-	-	-	-
-	823	-	-	-	-
капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы	830	-	-	-	-
в том числе:					
-	831	-	-	-	-
-	832	-	-	-	-
-	833	-	-	-	-

Руководитель Раковщик Дмитрий Григорьевич  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Дудкина Алла Алексеевна  
(подпись) (расшифровка подписи)



28 марта 2012 года

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

за 2011 год	Форма № 5 - страховщик по ОКУД	КОДЫ		
		0710005		
	Дата (год, месяц, число)	31	12	2011
Страховая организация	Открытое страховое акционерное общество "РЕСО-Гарантия"	по ОКПО	11595516	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	1209	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7710045520	
Вид деятельности	Страхование	по ОКВЭД	66.01	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Открытое акционерное общество / Совместная федеральная и иностранная	по ОКОПФ / ОКФС	47	31
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384 / 385	

**1. Нематериальные активы**

Наименование показателя	Код строки	Наличие		Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода			
1	2	3	4	5	6	
Объекты интеллектуальной собственности	110	-	-	-	-	-
в том числе:						
программы электронных вычислительных машин, базы данных	111	-	-	-	-	-
товарные знаки и знаки обслуживания	112	-	-	-	-	-
-	120	-	-	-	-	-
Деловая репутация	130	173	-	-	-	173
-	140	-	-	-	-	-
Прочие	150	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов – всего	160	108	126
в том числе:			
товарный знак	161	108	126
-	162	-	-
-	163	-	-
-	164	-	-

## 2. Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Здания	210	3452318	321677	(22398)	3751597
Сооружения и передаточные устройства	215	11923	400	(178)	12145
Машины и оборудование	220	317404	20524	(12658)	325270
Транспортные средства	225	149826	26405	(33246)	142985
Хозяйственный инвентарь	230	50099	1128	(322)	50905
Другие виды основных средств	235	309874	11434	(2849)	318459
Земельные участки и объекты природопользования	240	8792	3418	-	12210
Итого	245	4300236	384986	(71651)	4613571

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств – всего	250	1016059	1197149
в том числе:			
зданий	251	469930	609976
сооружений	253	2773	4036
машин, оборудования, транспортных средств	254	344374	351098
других	255	198982	232039
Передано в аренду объектов основных средств – всего	260	611085	715576
в том числе:			
здания	261	606834	712172
сооружения	263	-	-
-	264	4251	3404
-	265	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	270	-	-
Получено объектов основных средств в аренду – всего	275	115722	122491
в том числе:			
по договору лизинга	276	-	-
по договорам аренды помещений	277	115722	122491
-	278	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	280	-	78163
в том числе:			
здания	281	-	78163
иные объекты недвижимости	283	-	-
	Код строки	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
<b>СПРАВОЧНО.</b>	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств: первоначальной (восстановительной) стоимости	291	1296077	875838
амортизации	292	168853	92033
	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	295	460362	474423

**3. Финансовые вложения**

Наименование показателя	Код строки	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества – всего	310	210063	240043	-	-
в том числе:					
акции	311	-	43	-	-
облигации	312	-	-	-	-
векселя	313	-	-	-	-
предоставленные займы	314	-	-	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы	315	210063	240000	-	-
Финансовые вложения в другие организации – всего	320	8016829	15547235	105467	197989
в том числе:					
акции	321	17060	478	-	-
облигации	322	5784555	12840711	-	-
векселя	323	1046000	626000	105467	108597
предоставленные займы	324	1169214	2080046	-	89392
вклады в уставные (складочные) капиталы	325	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	330	-	-	-	-
Банковские вклады (депозиты)	335	-	9401750	9543429	10905068
Инвестиционные паи	337	-	-	-	-
Прочие	340	-	-	-	-
Итого	345	8226892	25189028	9648896	11103057
<b>Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:</b>					
Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества – всего	350	-	-	-	-
в том числе:					
акции	351	-	-	-	-
облигации	352	-	-	-	-
Финансовые вложения в другие организации – всего	360	1110598	1093425	-	-
в том числе:					
акции	361	16582	-	-	-
облигации	362	1094016	1093425	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	370	-	-	-	-
Инвестиционные паи	377	-	-	-	-
Прочие	380	-	-	-	-
Итого	385	1110598	1093425	-	-
<b>СПРАВОЧНО.</b>					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	390	(456612)	117487	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	395	11391	403821	-	-

## 4. Дебиторская и кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>Дебиторская задолженность</b>			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	410	4812549	5317496
из нее:			
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	411	4108	6609
задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	412	4808441	5310887
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	4546161	5317496
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	324661	382309
из нее:			
задолженность, не являющаяся просроченной	421	324661	382309
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	425	172113	95629
в том числе:			
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате признания задолженности перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	426	19802	29818
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты, полученной от страховщика причинителя вреда	427	46647	62812
задолженность страховщика потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате превышения средней суммы страховой выплаты, перечисленной страховщику потерпевшего, над страховой выплатой, признанной на основании требования об оплате возмещенного вреда	428	105664	2999
прочая	429	-	-
Прочая дебиторская задолженность:			
краткосрочная – всего	430	3446063	2178161
в том числе:			
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	431	-	-
задолженность по вознаграждению за услуги страхового агента, страхового брокера, сюрвейера, аварийного комиссара	432	800	285
-	433	-	-
-	437	-	-
прочая	439	3445263	2177876
долгосрочная – всего	440	437346	419242
в том числе:			
расчеты с сотрудниками по предоставленным займам	441	254954	348535
просроченная	442	101694	70707
прочая	447	80698	-
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	3781715	2526696
Итого	449	9192732	8392837

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>Кредиторская задолженность</b>			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	450	1616567	1920789
из нее:			
задолженность перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	455	19696	29675
Из стр. 455 задолженность, не являющаяся просроченной	456	19696	29675
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	460	325321	402143
Кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	465	313312	17637
в том числе:			
задолженность перед страховщиком потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате признания страховых выплат на основании поступивших требований об оплате возмещенного вреда	466	-	-
задолженность перед страховщиком потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате превышения страховой выплаты, признанной на основании поступившего требования об оплате возмещенного вреда, над средней суммой страховой выплаты, перечисленной страховщику потерпевшего	467	296435	2943
задолженность перед страховщиком причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения средней суммы страховой выплаты, полученной от страховщика причинителя вреда, над суммой выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков	468	16877	14694
прочая	469	-	-
Прочая кредиторская задолженность краткосрочная - всего	470	1374306	10533107
в том числе:			
задолженность перед профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств по отчислениям от страховых премий в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат	471	96441	127341
задолженность перед пеосоном	472	627898	163125
расчеты с поставщиками	473	456033	146171
расчеты по налогам и сборам	474	193934	52001
кредиты	475	-	10044469
займы	476	-	-
-	477	-	-
прочая	478	-	-
долгосрочная – всего	480	-	-
в том числе:			
кредиты	481	-	-
займы	482	-	-
-	483	-	-
прочая	488	-	-
Итого	489	3629506	12873676

## 5. Расходы страховой организации по элементам затрат

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	121476	87662
Затраты на оплату труда	520	3791309	3232707
Отчисления на социальные нужды	530	518993	326923
Амортизация	540	180821	186349
Прочие затраты	550	10820271	8689477
Итого по элементам затрат	560	15432870	12523118
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): расходов будущих периодов	580	(73592)	(37836)
резервов предстоящих расходов	590	-	-

## 6. Обеспечения

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные – всего	610	2989505	8401843
из них:			
векселя	611	-	-
Имущество, находящееся в залоге	620	1635950	1898567
в том числе:			
объекты основных средств	621	1591481	597148
ценные бумаги и иные финансовые вложения	622	-	1243362
прочее	623	44469	58057
акции в залоге	630	154000	3163750
Денежные средства	640	1199555	3339526
Выданные – всего	650	162039	132309
из них:			
векселя	651	-	-
Имущество, переданное в залог	660	162039	132309
в том числе:			
объекты основных средств	661	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	662	-	-
прочее	663	162039	132309
Поручительство	670	-	-
-	680	-	-

Руководитель Григорьевич Григорьевич  
(подпись) (расшифровка подписи)



Главный бухгалтер Алла Алексеевна Дудкина Алла  
(подпись) (расшифровка подписи)