

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА ЗАО «СК НИК» К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД.

Общая информация

ЗАО «Страховая компания НИК» (далее по тексту – Общество) является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ, действующим в форме закрытого акционерного общества.

Полное наименование Общества на русском языке - закрытое акционерное общество «Страховая компания НИК».

Сокращенное наименование Общества на русском языке - ЗАО «СК НИК»

Полное наименование Общества на английском языке - Joint stock company of closed type «New Insurance Company».

Сокращенное наименование Общества на английском языке - JSC «NIC» .

Местонахождение Общества: Россия, 432072, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, 29.

Последняя редакция Устава Общества утверждена годовым общим собранием акционеров АО «Страховая компания НИК» 29.06.2011г. Изменения в Устав зарегистрированы на основании Свидетельства серии 73 № 002212198 от 19.07.2011 г. ГРН 2117328028860, выданного ИФНС РФ по Заволжскому району г. Ульяновска.

Общество внесено в единый государственный реестр юридических лиц 25.07.2002 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027301566577.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ серии 73 № 000799333 от 05.08.2002 г., на основании которого Обществу присвоен ИНН 7328027020, КПП 732801001, выдано ИМНС России по Заволжскому району г. Ульяновска.

Страховую деятельность в 2011 г. Общество осуществляло на основании Лицензий на право проведения страховой деятельности С № 2917 73 от 29.06.2007г. и П № 2917 73 от 29.06.2007г. Регистрационный номер в реестре страховщиков 2917. На основании указанных лицензий Общество имеет право осуществлять страховую деятельность по 16 видам страхования.

Единоличный исполнительный орган в 2011 году:

- Генеральный директор - Сирота Вячеслав Васильевич, назначен решением Совета директоров Общества с 01.10.2009г. (протокол СД № 10 от 01.10.2009г.).

- Генеральный директор - Родионов Александр Валентинович, назначен решением Совета директоров Общества с 11.01.2011г. (протокол СД № 4 от 29.12.2010г.).

Ревизионная комиссия Общества:

Численный состав ревизионной комиссии - 3 человека, персональный состав избран на годовом общем собрании акционеров:

1. Булгакова Элла Анатольевна (паспортные данные: 73 03 №795139 выдан Заволжским РУВД г. Ульяновска 01.03.2003г.) – Руководитель проекта Отдела управления проектами ДУТ ООО «Волга-Днепр-Москва»;

2. Зарыгина Елена Валерьевна (паспортные данные: 45 00 547893 выдан ОВД «Гагаринский» г. Москвы 01.06.2001г.) – Директор Департамента внутреннего аудита ООО «Волга-Днепр-Москва».

3. Педан Сергей Дмитриевич (паспортные данные: 73002 № 502362 выдан Заволжским РУВД г. Ульяновска 29.04.2002г.) – вице-президент по закупкам ООО «Волга-Днепр-Москва».

Информация о независимом аудиторе компании

Аудитор: Закрытое акционерное общество «Листик и Партнеры-Самара», сокращенное наименование: ЗАО «Листик и Партнеры-Самара».

Место нахождения: 443087, г. Самара, ул. Ново-Вокзальная д. 189 А, офис 13, телефон (846) 372-00-38; 372-00-39.

Расчетный счет № 40702810300000009826 в ОАО «Первый Объединенный Банк» г. Самара, к/сч 30101810100000000927 БИК 043601927, ИНН 6316031172.

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации 63 № 004472772 ИФНС по Октябрьскому району г. Самары от 28.11.07г.

Лицензия № Е003530 от 04.03.2003 г., продленная Приказом Департамента по финансовому контролю МФ РФ № 140 от 06.03.2008 г. до 04.03.2013 года.

Член некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России", регистрационный номер в реестре аудиторов № 2592.

Сведения о выпущенных акциях

Уставный капитал Общества составляет 206 132 280 (Двести шесть миллионов сто тридцать две тысячи двести восемьдесят) рублей, который разделен на 20 613 228 (Двадцать миллионов шестьсот тринадцать тысяч двести двадцать восемь) обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Общество вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 1 000 000 (Один миллион) обыкновенных именных акций (объявленные акции) номинальной стоимостью 10 (десять) рублей на общую сумму 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

Все акции Общества являются именными.

Уставный капитал на 31 декабря 2011 года:

Вид ценной бумаги	Размещенные акции		В том числе	
	Акции (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Полностью оплаченные (шт.)	частично
Обыкновенные именные акции	20 613 228	10	20 613 228	-

Уставный капитал оплачен полностью.

Сведения о выпусках акций

Первый выпуск акций: 30 000 (Тридцать тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) неденоминированных рублей каждая.

Зарегистрирован: 30 ноября 1995 г. Департаментом ценных бумаг Министерства финансов РФ, регистрационный № МФ 68-1-00983

Форма выпуска: бездокументарная.

Второй выпуск акций: 583 228 (Пятьсот восемьдесят три тысячи двести двадцать восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) неденоминированных рублей каждая.

Зарегистрирован 30 января 1997 г. Департаментом ценных бумаг Министерства финансов РФ, регистрационный номер МФ 68-1-01567.

Форма выпуска: бездокументарная.

Третий выпуск акций: 20 000 000 (Двадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая.

Зарегистрирован 11 августа 2000 г. Департаментом ценных бумаг Министерства финансов РФ, регистрационный номер МФ 53-1-03525.

Форма выпуска: бездокументарная.

Выше указанные выпуски объединены и зарегистрированы 28 сентября 2006г. Региональным отделением в Юго-восточном регионе Федеральной службы по финансовым рынкам РФ, регистрационный № 1-01-450-Z.

Форма акций: бездокументарная.

Изменение уставного капитала Общества

Решений об изменении размера уставного капитала в 2011 г. не принималось.

Характеристика деятельности

В 2011 г. Общество осуществляло свою деятельность на основании следующих лицензий:

- С № 2917 73 на право проведения страховой деятельности, выданной МФ РФ 29.06.2007г.

- П № 2917 73 на право проведения страховой деятельности, выданной МФ РФ 29.06.2007г.

Виды страхования, которые вправе осуществлять Общество:

по личному страхованию:

- страхование от несчастных случаев;
- добровольное медицинское страхование;

по имущественному страхованию:

- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- транспортное страхование грузов;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

по страхованию ответственности:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование финансовых рисков.

Дочерние и зависимые организации

На 31.12.2011г. Общество имеет долю в размере 0,004% от величины уставного капитала ООО «Авиакомпания Волга-Днепр» общей номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей 30 копеек. Юридический адрес: 432072, г. Ульяновск, ул. Карбышева, 14. Основные виды деятельности – авиационные перевозки.

Зависимых организаций на 31.12.2011г. у Общества нет.

Филиалы и представительства

Филиалов и представительств на территории РФ на 31.12.2011г. у Общества нет.

Размещение страховых резервов

Основным партнером является английская компания Willis Ltd limited . За 2011 год более 90 % премий по прямому страхованию было передано английскому брокеру (Willis Ltd limited – Великобритания), по причине невозможности надежного размещения больших рисков на территории России.

В плане увеличения финансовой устойчивости и платежеспособности Общества, выполнения требований к размещению страховых резервов Обществом проведена большая работа по реструктуризации активов и повышению доли высоколиквидных активов.

Информация по страховой деятельности

В настоящее время Общество предоставляет полный комплекс страховых услуг для компаний группы компаний «Волга-Днепр»: риск-менеджмент, страхование имущества, персонала, ответственности. Компания осуществляет неавиационные виды страхования: страхование грузов, автострахование, страхование ответственности, личное и имущественное страхование.

На страховом рынке России Общество продолжает сотрудничество с ведущими страховщиками, такими как ОАО «Инкастрах», ОАО «НАСКО ТАТАРСТАН», СК «ТИТ», ОАО «Капиталь Перестрахование».

Доля каждого вида страхования в доходах компании в 2010 и 2011 г.г.

Виды страхования	2010 год		2011 год	
	Страховые взносы	Доля в доходах	Страховые взносы	Доля в доходах
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Страхование от несчастных случаев	6 743	1,30	8 667	2,03
Автомобильное страхование	7 834	1,51	10 151	2,38
Авиационное страхование	377 415	72,78	285 922	66,98
Страхование водного транспорта	16	0,01	-	0,00
Страхование грузов	2 679	0,52	125	0,03
Имущественное страхование	2 141	0,41	2 344	0,55
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	-	0,00	-	0,00
Страхование гражданской ответственности	89 278	17,22	67 946	15,92
Страхование профессиональной ответственности	-	0,00	-	0,00
Добровольное медицинское страхование	32 206	6,21	51 673	12,11
Договоры непропорционального перестрахования	225	0,04	-	0,00
ИТОГО (ф.2 стр. 081):	518 537	100,00	426 828	100,00

Самыми крупными клиентами Общества являются ООО «Авиакомпания Волга - Днепр», ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго » и другие компании группы компаний «Волга-Днепр», страхующие в Обществе весь свой воздушный флот, имущество, автопарк и персонал.

Страховые выплаты

Виды страхования	31.12.10г.	31.12.11г.
Авиационное страхование	31 689	23 609
Страхование средств автотранспорта	6 706	5 314
Страхование от несчастных случаев	1 703	2 486

Имущественное страхование	37	-
ДМС	19 940	42 543
Страхование ответственности	13 277	3 076
Договоры непропорционального перестрахования	20	-
ИТОГО по выплатам:	73 372	77 028
Возврат страховых премий	4 744	2 865
ИТОГО (ф.2 стр. 111):	78 116	79 893

Перестрахование

	тыс. руб.	
	31.12.10г.	31.12.11г.
Принято в перестрахование (ф.2 стр. 081)	9 066	6 956
Передано в перестрахование (ф.2 стр.082)	452 787	341 074
Оплаченные убытки по рискам, принятым в перестрахование (ф. 2 стр.111)	7 077	5 502
Доля перестраховщиков в убытках по рискам, переданным в перестрахование (ф.2 стр.112)	37 244	21 322

Основная часть рисков перестраховывается на Западе в одной из крупнейших мировых страховых компаний Chartis Insurance. Перестрахование осуществляется одним из ведущих страховых брокеров Lloyds компанией Willis Ltd limited.

Общество активно работает с российскими компаниями, такими как ОАО «НАСКО ТАТАРСТАН», ОАО «Капиталь Перестрахование», ОАО «Москва Ре», ОАО «Самара», ОАО «ТИТ», ОАО «Экспресс Ре», ОАО «Инкасстрах» и др.

Финансовый результат

За 2011 год Общество получило прибыль (ф. 2 стр. 250) до налогообложения в размере 52 632 тыс. руб., в том числе убыток от операций по видам страхования иным, чем страхование жизни – 33 580 тыс. руб., отраженный в форме № 2 по стр. 170.

В результате чистая прибыль отчетного периода составила 50 741 тыс. руб.

После проведения реформации баланса сформирована нераспределенная прибыль в сумме 121 917 тыс. руб.

События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые могли оказать на финансовое состояние компании за 2011 год, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, не было.

Условные факты хозяйственной деятельности

По состоянию на 31.12.2011г. условных фактов хозяйственной деятельности для Общества не было.

Аффилированные лица

В 2011 году Общество осуществило продажу доли в уставном капитале ООО «Страховая компания НИК-Лайф» в размере 100% согласно договору купли-продажи доли в уставном капитале, заключенному 26.10.2011г. с ООО «Авиакомпания Волга-Днепр».

Общество контролируется непосредственно ООО «Авиакомпания Волга-Днепр», а так же через ООО «Волга-Днепр-Москва».

Учредителем Общества является Закрытое акционерное общество «Авиакомпания Волга-Днепр» (Свидетельство о государственной регистрации: серия УЛГ №013679, выдано Регистрационной палатой Мэрии г. Ульяновска 26.08.1995г).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 24.03.2007г Закрытое акционерное общество «Авиакомпания Волга-Днепр» (ОГРН 1027301566610) реорганизовано путем преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «Авиакомпания Волга-Днепр» (ОГРН 1077328004841), Свидетельство о государственной регистрации: серия 73 №001827722, выдано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Заволжскому району г.Ульяновска 24.04.2007г (уведомление №0300-7914 от 10.05.2007г).

Высшим руководящим органом компании является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров рассматривает вопросы, отнесённые Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Устава к компетенции общего собрания акционеров.

Члены совета директоров Общества:

1. Исайкин Алексей Иванович – президент ГрК «Волга - Днепр»;
2. Шкляник Сергей Иванович – старший вице – президент ГрК «Волга-Днепр»;
3. Габриель Валерий Александрович – исполнительный президент ООО «Авиакомпания Волга-Днепр»;
4. Колесников Андрей Владимирович – финансовый директор ООО «Авиакомпания ЭйрБриджКарго»;
5. Родионов Александр Валентинович – генеральный директор ЗАО «Страховая компания НИК»;
6. Малевинский Юрий Александрович – директор Департамента предотвращения авиационных происшествий ООО «Волга – Днепр-Москва»;
7. Сирота Вячеслав Васильевич – заместитель руководителя проекта «АСП и ПАП» ООО «Авиакомпания Волга-Днепр».

В течение 2011 г. вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

Операции между Обществом и аффилированными лицами за 2011 год:

руб.

Номер договора	Срок действия договора	Наименование аффилированного лица	Вид риска	Сумма договора, страховая сумма	Страховая премия
Договоры имущественного страхования					
АМ 2010/012	29.01.2011-30.08.2011	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО АМ	2 158 920,00	24 052,31
АМ 2011/001	31.01.2011-30.01.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г. Москва	КАСКО АМ	855 000,00	90 582,50
АМ 2011/001	31.01.2011-30.01.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г. Москва	ГО-АМ	2 000 000,00	1 490,00
АМ 2011/001	31.01.2011-30.01.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г. Москва	НС-АМ	1 000 000,00	6 225,00
ГО 2011/001	01.02.2011-31.01.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ГО, СИ ГО	31 500 000,00	262 250,00
ГО 2011/006	27.02.2010-26.02.2011	Исайкин Алексей Иванович	ГО	2 200 000,00	14 080,00
ИФЛ 2011/005	27.02.2011-26.02.2012	Исайкин Алексей Иванович	ИФЛ	9 466 041,00	46 207,52
ИФЛ 2011/006	27.02.2011-26.02.2012	Исайкин Алексей Иванович	ИФЛ	578 000,00	3 452,60
ИФЛ 2011/007	27.02.2010-26.02.2011	Исайкин Алексей Иванович	ИФЛ	212 500,00	1 269,75
ГО 2011/010	01.03.2011-29.02.2012	Сирота Вячеслав Васильевич	ГО, СИ ГО	110 000,00	480,00
АМ 2010/018	09.03.2011-08.12.2011	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	КАСКО АМ	809 836,00	14 643,61
ОП 2011/001	07.03.2011-06.03.2012	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	ОП	3 100 000,00	218 820,00
АМ 2011/002	19.03.2011-18.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО АМ	800 000,00	68 000,00

AM 2011/002	19.03.2011-18.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-АМ	1 000 000,00	702,00
AM 2011/002	19.03.2011-18.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-АМ	500 000,00	2 925,00
AM 2011/003	26.03.2011-25.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г. Москва	КАСКО АМ	1 300 000,00	91 000,00
AM 2011/003	26.03.2011-25.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г. Москва	ГО-АМ	1 000 000,00	600,00
AM 2011/003	26.03.2011-25.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г. Москва	НС-АМ	500 000,00	2 500,00
AM 2011/005	20.03.2011-19.03.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	КАСКО АМ	1 000 000,00	63 500,00
AM 2011/005	20.03.2011-19.03.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ГО-АМ	1 000 000,00	540,00
AM 2011/005	20.03.2011-19.03.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	НС-АМ	400 000,00	1 800,00
AM 2010/009	26.03.2010-25.03.2011	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	КАСКО АМ	2 600 400,00	65 517,45
AM 2010/009	26.03.2010-25.03.2011	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	ГО-АМ	5 000 000,00	1 109,09
AM 2010/009	26.03.2010-25.03.2011	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	НС-АМ	2 500 000,00	4 621,23
AM 2011/002	23.03.2011-18.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО АМ	3 693 018,00	191 764,50
AM 2011/002	23.03.2011-18.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-АМ	1 000 000,00	474,75
AM 2011/002	23.03.2011-18.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-АМ	500 000,00	1 978,15
ОПО 2011/001	27.03.2011-26.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ОПО	100 000,00	1 100,00
ГО 2011/015	05.04.2011-04.04.2012	Сирота Вячеслав Васильевич	ГО, СИ-ГО	130 000,00	690,00
AM 2010/018	14.04.2011-08.12.2011	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	КАСКО АМ	1 201 000,00	31 456,33
ИП 2011/001	17.04.2011-16.04.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	93 238 388,10	256 870,55
ИП 2011/002	17.04.2011-16.04.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	16 873 593,22	40 391,30
ИП 2011/003	17.04.2011-16.04.2012	Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	123 114 901,00	233 442,79
AM 2011/002	27.04.2011-27.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО АМ	1 165 000,00	53 642,52
AM 2011/002	27.04.2011-27.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-АМ	1 000 000,00	420,98
AM 2011/002	27.04.2011-27.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-АМ	500 000,00	1 754,09
AM 2010/009	10.05.2011-13.08.2011	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	КАСКО АМ	1 091 000,00	13 199,61
AM 2010/009	10.05.2011-13.08.2011	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	ГО-АМ	1 000 000,00	118,36
AM 2010/009	10.05.2011-13.08.2011	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	НС-АМ	500 000,00	493,15
AM 2011/003	10.05.2011-25.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО АМ	2 330 000,00	105 613,93
AM 2011/003	10.05.2011-25.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-АМ	2 000 000,00	828,85
AM 2011/003	10.05.2011-25.03.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-АМ	1 000 000,00	3 453,54
ИФЛ 2011/015	16.05.2011-15.05.2012	" Волга-Днепр-Москва" ООО	ИФЛ	97 030 472,00	878 624,70
СОХ 2011/001	01.06.2011-31.05.2012	"Волга-Днепр Техникс Москва" ООО	ПГО	30 000 000,00	183 000,00
СГ 2011/002	31.05.2011-01.06.2011	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	СГ	12 238 425,00	34 267,59
AM 2010/018	28.06.2011-08.12.2011	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	КАСКО АМ	3 900 000,00	63 083,84
AM 2010/009	25.06.2011-24.06.2012	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	КАСКО АМ	771 900,00	4 599,68
AM 2010/009	25.06.2011-24.06.2012	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	ГО-АМ	1 000 000,00	61 64
AM 2010/009	25.06.2011-24.06.2012	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	НС-АМ	500 000,00	256,85
AM 2011/007	09.06.2011-08.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО АМ	4 100 000,00	317 750,00
AM 2011/007	09.06.2011-08.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-АМ	1 000 000,00	690,00
AM 2011/007	09.06.2011-08.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-АМ	500 000,00	2 875,00
AM 2011/008	26.06.2011-	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	КАСКО АМ	1 670 000,00	98 542,36

	25.06.2012	/ филиал ВДА в г.Москва			
AM 2011/008	26.06.2011- 25.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-AM	2 000 000,00	834,26
AM 2011/008	26.06.2011- 25.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-AM	1 000 000,00	3 476,09
AM 2010/012	25.06.2011- 30.08.2011	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО AM	3 500 000,00	13 491,78
AM 2011/011	26.07.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО AM	4 760 000,00	249 900,00
AM 2011/011	26.07.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-AM	1 000 000,00	480,00
AM 2011/011	26.07.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-AM	500 000,00	2 000,00
AM 2011/010	02.08.2011- 01.08.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	КАСКО AM	3 000 000,00	220 000,00
AM 2011/010	02.08.2011- 01.08.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ГО-AM	1 000 000,00	540,00
AM 2011/010	02.08.2011- 01.08.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	НС-AM	400 000,00	1 800,00
AM 2011/008	28.07.2011- 25.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО AM	640 000,00	35 334,64
AM 2011/008	28.07.2011- 25.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС AM	1 000 000,00	410,66
AM 2011/008	28.07.2011- 25.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО AM	500 000,00	1 711,07
AM 2011/011	01.09.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО AM	1 700 000,00	82 384,84
AM 2011/011	01.09.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-AM	2 000 000,00	862,96
AM 2011/011	01.09.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-AM	1 000 000,00	3 595,62
AM 2010/018	25.08.2011- 08.12.2011	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	КАСКО AM	3 014 000,00	34 897,64
AM 2011/008	04.08.2011- 25.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО AM	4 175 758,00	195 867,02
AM 2011/008	04.08.2011- 25.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-AM	2 000 000,00	804,10
AM 2011/008	04.08.2011- 25.06.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-AM	1 000 000,00	3 350,40
AM 2011/012	31.08.2011- 30.08.2012	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО AM	50 378 000,00	1 343 831,00
AM 2011/009	14.08.2011- 13.08.2012	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	КАСКО AM	6 865 000,00	381 519,00
AM 2011/009	14.08.2011- 13.08.2012	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	ГО-AM	11 000 000,00	5 766,00
AM 2011/009	14.08.2011- 13.08.2012	"Авиакомпания ЭйрБриджКарго"ООО	НС-AM	5 500 000,00	24 025,17
AM 2011/012	18.10.2011- 30.08.2012	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО AM	2 750 000,00	41 928,08
AM 2011/012	01.11.2011- 30.08.2012	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО AM	9 959 319,26	168 601,39
AM 2011/011	01.11.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО AM	1 848 000,00	140 879,87
AM 2011/011	01.11.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-AM	5 000 000,00	1 733,12
AM 2011/011	01.11.2011- 25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-AM	2 500 000,00	7 221,31
ОП 2011/001	01.11.2011- 06.03.2012	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	ОП	-	5 204,92
ИП 2011/005	01.10.2011- 30.09.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	4 659 735,20	9 668,95
ОПО 2011/002	15.10.2011- 14.10.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ОПО	100 000,00	1 100,00
ИП 2011/006	01.10.2011- 30.09.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	4 848 401,53	10 060,43
ИП 2011/007	01.10.2011- 30.09.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	2 441 721,37	6 225,08
ИП 2011/008	01.10.2011- 30.09.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	1 448 011,52	4 604,67
AM 2010/018	20.09.2011- 08.12.2011	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	430 000,00	4 976,22
AM 003596	24.11.2011- 23.11.2012	Сирота Вячеслав Васильевич	КАСКО AM	470 000,00	28 576,00
AM 003596	24.11.2011- 23.11.2012	Сирота Вячеслав Васильевич	ГО-AM	1 000 000,00	636,00
AM 003584	15.11.2011- 14.11.2012	Сирота Вячеслав Васильевич	КАСКО AM	1 410 400,00	26 092,40
AM 003584	15.11.2011- 14.11.2012	Сирота Вячеслав Васильевич	ГО-AM	1 000 000,00	372,00

АМ 2011/012	01.11.2011-21.11.2011	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО АМ	3 400 000,00	64 142,96
ИФЛ 2011/035	01.12.2011-30.11.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ИФЛ	13 939 000,00	113 505,70
АМ 2011/011	13.12.2011-25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	КАСКО АМ	149 900,00	48 594,64
АМ 2011/011	13.12.2011-25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	ГО-АМ	1 000 000,00	314,92
АМ 2011/011	13.12.2011-25.07.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО / филиал ВДА в г.Москва	НС-АМ	500 000,00	1 312,16
АМ 2011/013	09.12.2011-08.12.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	КАСКО АМ	22 300 000,00	1 109 400,00
Ам 2011/014	17.12.2011-16.12.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	КАСКО АМ	450 000,00	38 745,00
Ам 2011/014	17.12.2011-16.12.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	ГО-АМ	1 000 000,00	540,00
Ам 2011/014	17.12.2011-16.12.2012	"Волга-Днепр-Москва" ООО	НС-АМ	500 000,00	1 800,00
АМ 2011/015	27.12.2011-26.12.2012	"Волга-Тракс" филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО АМ	3 600 000,00	45 450,00
ОПО 2011/003	08.12.2011-07.12.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ОПО	100 000,00	1 100,00
ИП 2011/009	29.12.2011-28.12.2012	"Авиакомпания Волга-Днепр" ООО	ИП	109 322 806,16	233 946,36
АМ 003569	26.06.2011-25.06.2012	Сирота Вячеслав Васильевич	КАСКО АМ	1 100 000,00	30 250,00
АМ 003569	26.06.2011-25.06.2012	Сирота Вячеслав Васильевич	ГО-АМ	1 000 000,00	522,00
Договоры добровольного медицинского страхования					
ДМС 2011/001	01.01.2010-31.12.2010	ООО "Волга-Днепр-Москва"	ДМС	14 775 037,27	4 652 247,80
ДМС 2011/002	01.01.2010-31.12.2010	ООО " Волга-Днепр-Лизинг"	ДМС	1 120 158,59	240 613,84
ДМС 2011/003	01.01.2010-31.12.2010	ООО "Волга-Днепр-Москва"	ДМС	39 529 769,78	13 697 500,00
ДМС 2011/004	04.02.2010-03.02.2011	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр""	ДМС	46 841 629,47	12 305 000,00
ДМС 2011/005	10.02.2010-09.02.2011	ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго"	ДМС	34 540 481,46	10 771 739,22
ДМС 2011/007	01.07.2010-30.06.2010	ООО "Страховая компания НИК-Лайф"	ДМС	79 299,11	17 079,98
ДМС 2011/008	01.10.2010-30.09.2011	ООО "Волга-Днепр Техникс Ульяновск"	ДМС	266 796,51	68 028,00
ДМС 2011/009	11.12.2010-10.12.2011	ООО "Волга-Днепр Техникс Москва"	ДМС	22 553 603,85	6 031 350,00
Договоры страхования от несчастных случаев					
УПП № 2011/001	01.10.2011-30.09.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	УПП	63 648 000,00	3 182 400,00
УПП № 2011/002	17.11.2011-16.11.2012	ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго"	УПП	15 483 000,00	774 150,00
НС 2011/001	01.01.2011-31.12.2011	ООО "Волга-Днепр-Москва"	НС	65 200 000,00	287 120,00
НС2011/002	01.01.2011-31.12.2011	ООО "Волга-Днепр-Москва"	НС	760 000,00	4 952,00
НС2011/003	01.01.2011-31.12.2011	ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго"	НС	3 000 000,00	12 900,00
НС2011/004	01.01.2011-31.12.2011	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	НС	8 800 000,00	64 915,20
НС2011/007	01.02.2011-31.01.2012	Волга-Тракс (филиал ООО АК "Волга-Днепр")	НС	4 400 000,00	22 030,00
НС2011/008	01.04.2011-31.03.2012	Волга-Тракс (филиал ООО АК "Волга-Днепр")	НС	1 900 000,00	12 858,40
НС2011/009	01.04.2011-31.03.2012	ООО "Волга-Днепр Техникс Москва"	НС	2 300 000,00	11 500,00
НС2011/010	01.05.2011-30.04.2012	ООО "Волга-Днепр-Москва"	НС	900 000,00	4 500,00
НС2011/012	01.08.2011-31.07.2012	ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго"	НС	200 000,00	1 000,00
НС2011/013	01.10.2011-31.09.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	НС	4 800 000,00	31 680,00
НС2011/014	01.10.2011-31.09.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	НС	3 200 000,00	16 960,00
НС2011/015	01.10.2011-31.09.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	НС	292 760 000,00	1 551 628,00
НС2011/016	15.10.2011-14.10.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	НС	40 040 000,00	212 212,00

НС2011/017	01.11.2011-31.10.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	НС	14 700 000,00	73 500,00
НС2011/018	17.11.2011-16.11.2012	ООО "Авиакомпания ЭйрБриджКарго"	НС	113 880 000,00	603 564,00
Договоры авиационного страхования					
ВС 2011/004	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО ВС	940 000 000 USD	4 476 707 USD
ВС 2011/004	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	КАСКО ВС в.р.	585 000 000 USD	214 892 USD
ВС 2011/004	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	ГО ВС в.р.	11 050 000 000 USD	153 700 USD
ВС 2011/004	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	Франшиза	400 000 USD	264 105 USD
ВС 2011/004	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	AVN67B	-	175 000 USD
ВС 2011/004	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	запчасти	53 692 335 USD	67 357,03 USD
ВС 2011/004/P	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	ГО (ответственность перед пассажирами)	2 025 000,00 руб.	770572,57 руб.
ВС 2011/005	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания "ЭйрБриджКарго"	КАСКО ВС, ГО ВС	1 193 397 943 USD	3 342 837,34 USD
ВС 2011/005	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания "ЭйрБриджКарго"	КАСКО ВС в.р.	193 397 943 USD	240122,85 USD
ВС 2011/005	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания "ЭйрБриджКарго"	ГО ВС в.р.	1 000 000 000 USD	328 300 USD
ВС 2011/005	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания "ЭйрБриджКарго"	AVN67B	900 000 USD	570 570 USD
ВС 2011/005	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания "ЭйрБриджКарго"	Франшиза	-	175 000 USD
ВС 2011/005	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания "ЭйрБриджКарго"	Увеличение лимита	1 000 000 000 USD	10 708 USD
ВС 2011/005	01.07.2011-30.06.2012	ООО "Авиакомпания "ЭйрБриджКарго"	Запчасти	30 010 977 USD	37 648,77 USD
ВС 2011/005/P	01.07.11-30.06.2012	ООО "Авиакомпания "ЭйрБриджКарго"	ГО (ответственность перед пассажирами)	2 025 000,00 руб.	126 669,60 руб.
ВС 2011/011	23.11.2011-11.12.2011	ООО "Волга-Днепр-Лизинг"	КАСКО ВС, ГО ВС	121 000 000 USD	5 916,43 USD
ГО 2011/012	05.03.2011-30.06.2011	ООО "Волга-Днепр-Техникс Москва"	ГО АП	500 000 000 USD	4 936,45 USD
ГО 2011/018	01.07.11-30.06.2012	ООО "Волга-Днепр-Техникс Москва"	ГО АП	500 000 000 USD	52 080 USD
СГ 2011/001	19.04.2011-20.04.2011	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	СГ	1 460 000 USD	1 536 USD
СГ 2011/003	15.08.2011	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	СГ	7 000 000,00 руб.	5 390,00 руб.
ИП 2011/004	13.08.2011-18.08.2011	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	ИП	7 000 000,00 руб.	8 400,00 руб.
СГ 2011/004	09.09.2011	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	СГ	200 000 USD	480 USD
СГ 2011/005	28.09.2011	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	СГ	200 000 USD	480 USD
СГ 2011/006	13.10.2011.-15.10.2011	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	СГ	950 EUR	11.88 EUR

Хозяйственные договоры				
11юр/06 МФ - 11	31.01.2011г. - 31.12.2011г.	филиал ООО "Авиакомпания Волга-Днепр" в г. Москва	Агентский договор на оказание услуг	20 602,50 руб.
107/18	01.01.2011г. - 29.12.2011г.	ООО "Страховая компания НИК-Лайф"	Договор субаренды нежилого помещения	6240,00 руб. (в т.ч. НДС - 18%- 951,86 руб.) (ежемесячно)
№ 24 ВДМ - 11	с 07.02.2011г. - до расторжения по желанию сторон.	ООО "Волга-Днепр-Москва"	Договор на предоставление прав использования программ для ЭВМ (Антивирусное ПО Kaspersky Business Space Security)	22 621, 02 руб.
29юр/490 ВДА-11	15.04.2011г. - 31.12.2011г.	ООО "Авиакомпания Волга - Днепр"	Договор по финансированию приобретения скоростного двустороннего сканера (модели: Canon image FORMULA DR-6030C, Fujitsu fi-6750S, Kodak 1405, Panasonic KV-57065C)	5 000 USD
771 ВДА-11	30.06.2011г. - 31.12.2011г.	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	Договор на приобретение 15 комплектов EFB (Electronic Flight Bag) электронных устройств управления информацией в полёте.	15 300, 00 руб. USD (с учетом перечисленного аванса -99069,57 руб. в 2008г.)
58юр/1111ВДА-11	с момента подписания до 31.12.2011 года	ООО "Авиакомпания Волга-Днепр"	Приобретение аппарата "Кардиотехника - 04" и аппарата "Трансаир - 05"	33 300,00 USD по курсу ЦБ РФ на дату осуществления платежа
№ 73 АА 008107	бессрочно	ООО "Авиакомпания Волга -Днепр"	Договор купли-продажи доли в уставном капитале общества ООО "СК НИК-Лайф" (нотариальная копия)	82 593 684 руб.

Размер вознаграждений, выплаченных Обществом основному управленческому персоналу в 2011г.:

руб.

Должность	Фамилия, имя, отчество	Оплата труда согласно трудовому договору	Ежегодный оплачиваемый отпуск	Оплата лечения согласно договору ДМС	Налоги (НДФЛ, взносы в ФСС, страховая и накопительная часть трудовой пенсии, взносы в ТФОМС, ФФОМС)	Итого
Генеральный директор	Родионов Александр Валентинович	949 000	57 453	15 000	288 259	1 309 712
Заместитель генерального директора по страхованию – руководитель отдела перестрахования	Карпова Анастасия Викторовна	430 842	40 231	-	218 659	689 732
Генеральный директор	Сирота Вячеслав Васильевич	264 000	84 236	-	163 671	511 907
Итого:		1 643 842	181 920	15 000	670 589	2 511 351

Вознаграждение членам ревизионной комиссии Общества:

руб.

Фамилия, имя, отчество	Размер вознаграждения, руб.	НДФЛ, руб.
Булгакова Элла Анатольевна	103 345	13 435
Зарыгина Елена Валерьевна	86 121	11 196
Соловьев Владимир Алексеевич	86 121	11 196
Итого	275 587	35 827

Методы расчета страховых резервов

Страховые резервы в Обществе по страхованию иному, чем страхование жизни, формируются в соответствии с Правилами, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н и Положением о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни СК «НИК», утвержденным приказом Генерального директора ЗАО «СК НИК» № 33 от 30.07.2010г. (в ред. приказа № 42 от 03.10.2011г.).

Состав страховых резервов, формируемых в Обществе:

- Резерв незаработанной премии (РНП)
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)
- Стабилизационный резерв (СР)

Для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, договоры страхования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по 19 учетным группам.

Расчет резерва незаработанной премии производится методом "про рата temporis" – исчисление незаработанной премии пропорционально неистекшему сроку действия договора на отчетную дату (в соответствии с пунктами 18, 20 Правил).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26, 27 Правил. Величина РЗУ определяется по каждой неурегулированной на отчетную дату претензии. В случае, если сумма убытка не заявлена, для расчета принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 30 Правил. Для расчета РПНУ используются данные об убытках, оплаченных после 1 января 2003 года в соответствии с пп.1, п.1 Приложения к Письму Министерства РФ от 18 октября 2002 г.

Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 6, 7, 12, 14, 15 производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 36 Правил. В целях расчета СР расходы по ведению страховых операций подразделяются на прямые (непосредственно связанные с договорами, относящимися к той или иной учетной группе) и косвенные (непосредственно не связанные с договорами той или иной учетной группы). Косвенные расходы распределяются по учетным группам пропорционально отношению суммы страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период по соответствующей учетной группе, к сумме страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период по всем учетным группам.

Финансовые вложения

Бухгалтерская отчетность компании сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

тыс. руб.

Инвестиции	Организации	На 31.12.2010	На 31.12.2011
Облигации	Банк ВТБ, ЗАО АБГП «Газпромбанк», Коммерческий банк «Ренессанс Капитал, ОАО «РЖД», ОАО «Газпром», ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат», ОАО «ФСК ЕЭС» и др.	14 662	55 759
Акции	ОАО «Лукойл», ОАО НК «Роснефть», ОАО «Газпром», ОАО ГМК «Норильский никель», ОАО «Сбербанк» и др.	3 406	-
Договоры целевого займа	ООО «Ленинские горки»	13 500	-

Вклады в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ	ООО «СК НИК-Лайф»	82 594	-
Депозитные вклады	Банк ВТБ, Россельхозбанк, ОАО «МБСП», ОАО «БИН-БАНК»	189 573	256 077
Государственные и муниципальные ценные бумаги	Администрация Краснодар, Администрация Красноярского края, Правительство Калужской области, Правительство Карелии, Правительство Рязанской области, Правительство Самарской области, Правительство Свердловской области, Минфин России Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом	44 389	54 327
Инвестиционные паи	УК «Тройка Диалог» (ДУ) ПИФ «Тройка Диалог- Дружина», УК «Тройка Диалог» (ДУ) ПИФ «Тройка Диалог-Добрыня Никитич»	4 356	4 356
ИТОГО по стр. 120 ф. 1		352 480	370 519

В течение 2011 г. финансовые вложения производились по большей части в облигации и депозитные вклады. В 2011г. находились в доверительном управлении в ООО Управляющая компания «Райффайзен Капитал» активы в сумме 42 451 тыс. руб. в соответствии с договором доверительного управления активами № 152-03.1ДУ/09 от 11.11.2009г. В качестве обеспечения исполнения обязательств по указанному договору Обществом получена банковская гарантия на сумму 42 451 301,08 руб. ЗАО «Райффайзен Банк», которая отражена по строке 950 Формы № 1- страховщик и строке 610 Формы № 5 – страховщик.

За 2011 г. в целом по инвестиционным мероприятиям была получена прибыль в размере 14 561 тыс. руб., в том числе:

доход в виде процентов к получению –	15 019,00 тыс. руб.
доход от участия в других организациях в виде дивидендов –	40,00 тыс. руб.
убыток от изменения стоимости акций и облигаций в результате корректировки оценки -	402,00 тыс. руб.
убыток от продажи (гашения) акций (облигаций) -	37,00 тыс. руб.
убыток от обращения финансовых активов, переданных в доверительное управление –	59,00 тыс. руб.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, его стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета. В 2011 году Общество не производило изменений способа оценки финансовых вложений при их выбытии.

Ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом, Общество не имеет.

В отчетном году Общество не создавало резерва под обесценение финансовых вложений.

Показатели бухгалтерского учета, возникающие в связи с применением ПБУ 18

В связи с применением Обществом «Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 в бухгалтерском учете отражены следующие показатели:

Показатели	2010г.	2011г.
Условный расход по налогу на прибыль	1 593	11 470
Условный доход по налогу на прибыль	4 828	748
Постоянные (временные) разницы:		
Постоянные налоговые активы	3 314	13 459
Постоянные налоговые обязательства	6 573	3 957
Отложенные налоговые активы	3 557	3 286
Отложенные налоговые активы погашенные	81	278

Возникновение в учете Общества в 2011 году постоянных налоговых активов (обязательств) связано с осуществлением операций, фактические доходы (расходы) по которым, учитываемые при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), превышают над доходами (расходами), принимаемыми для целей налогообложения, а именно:

- безвозмездные поступления от собственников созданным ими компаниям – 30 000,00 тыс. руб.;
- дивиденды по акциям полученные, налог по которым уплачен эмитентом – 79,00 тыс. руб.;
- доход от переоценки ценных бумаг, участвовавших на биржевых торгах – 739,00 тыс. руб.;
- положительные курсовые разницы, полученные от переоценки имущества и обязательств, выраженных в условных единицах – 18 392,00 тыс. руб.;
- сверхнормативные расходы на рекламу и другие аналогичные расходы – 31,00 тыс. руб.;
- отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 1 436 тыс. руб.;
- убыток от переоценки ценных бумаг, участвовавших на биржевых торгах – 1 141,00 тыс. руб.;
- не возмещенная сумма неустойки, присужденная судом – 400,00 тыс. руб.;
- расходы от операций безвозмездной передачи имущества – 87,00 тыс. руб.;
- расходы по добровольным членским взносам в общественные организации – 100,00 тыс. руб.;
- расходы от оказания материальной помощи работникам – 116,00 тыс. руб.;
- прочие аналогичные расходы – 126,00 тыс. руб.

В 2011 году образованы отложенные налоговые активы на сумму убытка, полученного от операций купли-продажи (гашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в размере 425,00 тыс. руб.

В течение 2011 года произведено погашение отложенного налогового актива в сумме 278,00 тыс. руб., сформированного в 4 квартале 2010 года на сумму налогового убытка, полученного от основной деятельности в размере 1 398,00 тыс. руб., который уменьшил налоговую базу по налогу на прибыль за 2010г.

В течение 2011 года произведено частичное погашение отложенного налогового актива в сумме 27,00 тыс. руб., сформированного в 2010 году на сумму налогового убытка, полученного от операций с обращающимися ценными бумагами в размере 136,00 тыс. руб., который уменьшил налоговую базу по налогу на прибыль за 2011г.

Кроме того, в 2011 году произведено списание отложенного налогового актива в сумме 390,00 тыс. руб., образованного в 2010 году на сумму убытка, полученного от операций с обращающимися ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении в размере 1 952,00 тыс. руб.

Прочие дебиторы и кредиторы

тыс. руб.

Дебиторская задолженность (существенная)	На 31.12.10 г. (ф.1 стр. 200)	На 31.12.11 г. (ф.1 стр. 200)
ЗАО «Межрегиональное страховое соглашение»	371	371
ООО «Средневолжская перестраховочная компания»	118	-
ОАО Банк ВТБ	4 651	525
Лечебно-реабилитационный центр Минздравсоцразвития	-	40
НУЗ Отделенческая больница ст. Ульяновск ОАО «РЖД»	-	188
ООО Клиника профессора Калининченко	-	17
НОУ Школа страхового бизнеса	36	36
ООО «Новые технологии»	100	-
ЗАО «Аскойл-медицина»	294	144
ОАО «Россельхозбанк»	-	1 853
Центр страховой информации	7	-
ООО «Центр восстановительной медицины»	118	-
ООО «Авиакомпания Волга-Днепр»	1 615	129
ООО «Новая Поликлиника»	116	116
ЗАО ИК «ТройкаДиалог»	160 794	227 534
ООО «Ленинские горки»	3 446	-
ЗАО Глобал Эйд	-	1 559
Стоматологическая поликлиника № 19 (ГУЗ г. Москва)	22	6
ФГУ Лечебно-реабилитационный центр Минздравсоцразвития	40	40
Филиал 5 ФГУ «3 ЦВКГ им. А.А. Вишневского Минобороны»	-	50
ФГУЗ МСЧ № 99	20	20
ГУ НИИ нейрохирургии им. Бурденко Н.Н.	-	20
ФГУ Объединённая больница с поликлиникой УДП РФ ФГБУ	300	300
ООО Межрегиональный медицинский центр «Столица»	101	141
УВАУГА ФГОУ ВПО	70	-
Чебоксарский филиал ФГУ МНТК «Микрохирургия глаза»	147	93
ООО «АвтоДом»	314	-
ГОУ ВПО УлГУ	10	-
ОАО СК «Самара»	188	88
ЗАО «Корпорация семейной медицины»	50	50
Центр восстановительной медицины и курортологии	844	539
9-й ЛДЦ Минобороны РФ	50	-
ИФНС по Заволжскому району г. Ульяновска	1 989	76
Федеральный фонд социального страхования	-	951
ОАО Внешторгбанк	2 857	-
ОАО Международный банк Санкт-Петербурга	-	1 211
ОАО «БИНБАНК»	158	2 327
Прочие организации	5 461	6 605
ИТОГО (ф. 1 стр. 200)	184 287	245 029

В течение 2011 года наблюдалось резкое увеличение дебиторской задолженности за счет деловой активности в сфере финансовых вложений.

тыс. руб.

Кредиторская задолженность (существенная)	На 31.12.10г. (ф.1 стр. 655)	На 31.12.11г. (ф.1 стр. 655)
ЗАО «Востоквнешторг»	394	-
ЗАО Ассианская компания «ЛАТ»	-	5
НП «Ульяновский территориальный институт профессиональных бухгалтеров»	-	14
ОАО СК «Самара»	155	178
ООО «Святогор»	37	41
ОАО «Вымпел-Коммуникации»	11	11
ООО Танто-Сервис	4	4
ООО «Авиакомпания Волга-Днепр»	14	90
ООО интернет-бюро «Зебра»	5	-
ЗАО ИК «ТройкаДиалог»	151 527	219 269
Прочие организации за услуги	3 019	200
ИТОГО (ф. 1 стр. 655)	155 166	219 812

За отчетный период наблюдалось резкое увеличение кредиторской задолженности за счет деловой активности в сфере финансовых вложений.

Займы и кредиты

По состоянию на 01.01.2011г. в составе финансовых вложений по статье 135 Баланса Общества отражена непогашенная сумма займа в размере 13 500,00 тыс. руб., выданного ООО «Ленинские горки» согласно договору займа № 163юр от 27.11.2007г. По указанному договору начислены и не погашены проценты в сумме 3 446,4 тыс. руб., которая отражена в составе прочей кредиторской задолженности по статье 200 Формы № 1 – страховщик.

Определением Арбитражного суда Ульяновской области от 09.02.2010г. возбуждено дело № А72-832/2010 о банкротстве ООО «Ленинские горки», в отношении которого 09.03.2010г. введена процедура наблюдения. Определением Арбитражного суда Ульяновской области от 15.07.2010г. в отношении ООО «Ленинские горки» введено внешнее управление сроком на семь месяцев. Решением Арбитражного суда Ульяновской области от 24.01.2011г. ООО «Ленинские горки» признано банкротом.

11 февраля 2011 года Общество уступило право требования долга к ООО «Ленинские горки» на основании соглашения об уступке прав требования (цессии) № 15/1 юр Гаевскому Олегу Константиновичу за 11 000,00 тыс. руб. За 2011 год указанная задолженность погашена в размере 10 000,00 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2011г. сумма задолженности составила 1 000,00 тыс. руб.

В 2011 году займы другим юридическим лицам не предоставлялись.
Общество в 2011 году кредиты не получало.

Недвижимое имущество

В 2011 году Общество недвижимого имущества не имело.

Арендованные основные средства

В 2011 году Обществом было арендовано нежилое помещение под офис общей площадью 532,82 кв.м., расположенные по адресу: ул. 40-летия Победы, 29. Ежемесячная арендная плата в течение 2011 года составила 279 893, 27 руб.

Прочие доходы

тыс. руб.

Внереализационные доходы	На 31.12.10 г.	На 31.12.11 г.
Положительная курсовая разница	52 898	102 063
Суммы, полученные в порядке регресса (суброгации)	2 426	658
Сумма кредиторской задолженности, которая нереальна для взыскания	-	2 066
Поступления от продажи основных средств	7	-
Проценты по договорам банковского счета	31	69
Проценты по договорам займа	4 772	105
Вознаграждение за оказание услуг страхового агента	308	313
Безвозмездные поступления от собственника	23	30 000
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	562
Поступления по сделке уступки права требования долга	-	11 000
Прочие	155	807
ИТОГО (ф. 2 стр. 210)	60 622	147 643

Прочие расходы

тыс. руб.

Внереализационные расходы	На 31.12.10г.	На 31.12.11г.
Отрицательная курсовая разница	53 247	101 524
Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности или нереальных к взысканию	-	690
Расходы, не уменьшающие НОБ	16 090	2 295
Услуги банка	684	459
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	50	319
Расходы по продаже основных средств	1	-
Расходы по сделке уступки права требования долга	-	17 052
Прочие	941	530
ИТОГО (ф. 2 стр. 220)	71 013	122 869

Наибольший удельный вес по данному разделу имеют положительные и отрицательные курсовые разницы, в связи с нестабильным положением российской национальной валюты на международном валютном рынке.

Информация о прибыли, приходящейся на одну акцию

Стоимость чистых активов на конец отчетного года составляет 343 354 тыс. руб., что больше величины уставного капитала (206 132 тыс. руб.).

Чистая прибыль (убыток)	50 741 тыс. руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20 613 228 шт.
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2,46 руб.

В течение 2011 года акции не находились в обращении, выпуск дополнительных акций не ожидается, поэтому определить разводненную прибыль невозможно.

Резерв предупредительных мероприятий

В 2011 г. Обществом сформирован РПМ для предупреждения авиационных происшествий в сумме 1 435, 69 тыс. руб., кроме того по состоянию на 01.01.2011г. сумма неиспользованного РПМ составила 1 515, 77 тыс. руб.

Использовано на финансирование мероприятий по повышению безопасности полётов и предотвращению авиационных происшествий 2 951, 46 тыс. руб., а именно:

1. Приобретен и внедрен толщиномер 37 DJ PLUS производства фирмы «OLIMPUS» на сумму 216 тыс. руб. для диагностики элементов планера

Эффект вложения в указанное мероприятие.

Принятие решений о ремонте или продолжении эксплуатации воздушного судов, имеющих коррозионные повреждения, на основе объективной информации, полученной с помощью толщиномера.

2. Приобретены коммуникационные наушники «Litecom Basic» (MT 53H7A4400) на сумму 511,8 тыс. руб. для обеспечения членов технических бригад при производстве, загрузке, разгрузке и техническом обслуживании воздушных судов.

Эффект вложения в указанное мероприятие.

Предотвращение повреждений воздушных судов на земле за счет обеспечения эффективной и оперативной коммуникации, а так же повышение производительности труда технических бригад.

3. Приобретен и внедрен GPS-приемник KLN-90B на сумму 165 тыс. руб. для обновления навигационной базы данных.

Эффект вложения в указанное мероприятие

Своевременное обновление базы данных для спутниковой навигации, предотвращение случаев пользования устаревшей базой данных.

4. Приобретен комплект картриджей (20 шт.) на сумму 613,7 тыс. руб. для обновления навигационной базы данных.

Эффект вложения в указанное мероприятие.

Своевременное обновление базы данных для спутниковой навигации, предотвращение случаев пользования устаревшей базой данных.

5. Приобретена оргтехника (цветной принтер Phaser 7500 DN, сканер EPSON GT 2500N A4, лоток Phaser 7500) на сумму 136,02 тыс. руб. для создания электронной библиотеки по безопасности полетов.

Эффект вложения в указанное мероприятие

За истекший страховой год коэффициент ущерба по франшизному полюсу значительно больше единицы. Приобретенная оргтехника позволит все материалы расследований авиационных событий сделать широко доступными персоналу авиакомпаний и тем самым улучшит подготовку экипажей к предстоящим полетам, а подготовку авиационной техники к вылету осуществлять более качественно. Тем самым существенно снижается вероятность нанесения ущерба авиационной технике по фактору «человек» и созданная электронная библиотека материалов расследований авиационных инцидентов и аварий авиационной техники будет способствовать понижению величины коэффициента ущерба до величины меньше, чем единица.

6. Приобретены электронные устройства - планшеты Apple i Pad в количестве 15 штук на сумму 500,25 тыс. руб. для управления информацией в полёте.

Эффект вложения в указанное мероприятие

Повышение качества и сокращение сроков предоставления аэронавигационной и полетной информации экипажу воздушного судна, в будущем – отказ от бумажных носителей.

7. Приобретены аппарат для транскраниальной электростимуляции «Трансаир-05» на сумму 88,50 тыс. руб. и аппаратно-программный комплекс «Кардиотехника-04» на

сумму 720,19 тыс. руб. для профилактики и исключения случаев внезапного нарушения работоспособности летного состава в полёте.

Эффект вложения в указанное мероприятие

Минимизация рисков авиационных происшествий по причинам, связанным с внезапным нарушением работоспособности в полёте.

Выполненные мероприятия существенно сократили вероятность появления авиационных происшествий в будущем.

Государственная помощь

Государственная помощь Обществу в 2011 году не оказывалась.

Информация по прекращаемой деятельности

В декабре 2011 года согласно принятому решению Совета директоров ЗАО «СК НИК» (протокол № 6 от 03.11.2011г.) Общество добровольно отказалось от осуществления деятельности, предусмотренной лицензией П № 2917 73 от 29.06.2007г. по перестрахованию, с целью недопущения факта нарушения законодательства РФ в области страхования в части соблюдения требований к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций.

В 2011 году свою деятельность по страхованию Общество не прекращало. Решением Совета директоров (протокол № 7) от 29 декабря 2011 года утверждена миссия Общества:

МЫ ОБЕСПЕЧИВАЕМ СТРАХОВУЮ ЗАЩИТУ ГРУППЫ КОМПАНИЙ ВОЛГА-ДНЕПР ОТ ВНЕШНИХ УГРОЗ, РИСКОВ, НАХОДЯЩИХСЯ ВНЕ КОНТРОЛЯ ГРУППЫ КОМПАНИЙ, А ТАК ЖЕ СТАБИЛЬНОСТЬ И УВЕРЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА ГРУППЫ КОМПАНИЙ ВОЛГА-ДНЕПР В БУДУЩЕМ.

Генеральный директор



А.В. Родионов

Финансовый директор –
главный бухгалтер



Н.Б. Кулагина

