

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «ИНТЭК-Аудит»

участникам

**ООО «Страховая и перестраховочная компания
Юнити Ре»**

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

«Страховая и перестраховочная компания

«Юнити Ре»

за 2010 год

МОСКВА, 2011 год

Вводная часть

ООО «ИНТЭК-Аудит»

Генеральный директор:

Богунова Юлия Анатольевна

Юридический адрес:

127500, г. Москва, ул. Прянишниковая, д.5А.

Телефоны:

(495) 977-88-72, 502-94-91

Факс:

(495) 502-94-97

Банковские реквизиты:

р/с 407 028 109 000 000 00270

в КБ «Соколовский» (ОАО) г. Москва

к/с 3010 1810 4000 0000 0901

БИК 044579901

ИНН/КПП 7713322772/771301001

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

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

ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре»

Ответственные лица в проверяемом периоде:

Генеральный директор:

Шеховцова Светлана Юрьевна

Главный бухгалтер:

Соложенкин Алексей Александрович

Юридический адрес:

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

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

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

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО «ИНТЭК-Аудит» участникам
ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре»
по финансовой (бухгалтерской отчетности)
ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре»
за 2010 год.

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

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

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

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

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

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

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года,
- отчета о прибылях и убытках за 2010 год,
- отчета об изменениях капитала
- отчета о движении денежных средств за 2010 год,
- других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховая и перестраховочная компания «Юнити Ре» по состоянию на «31» декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«28» апреля 2011г.

Ведущий аудитор
ООО «ИНТЭК-Аудит»



М. А. Яцкова
М. А. Яцкова

квалификационный аттестат Министерства финансов РФ
перестраховому аудиту № К 027096, выдан в соответствии с
приказом Министерства финансов РФ от 12.01.2007г. № 16
на неограниченный срок. Член саморегулируемой
организации НП «Аудиторская Палата России» (в реестре
№6118 от 30.11.2009 года, ОРНЗ 20701047126)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма № 1 — страховщик по ОКУД		КОДЫ		
на <u>31.12.2010 г</u>	Дата (год, месяц, число)	0710001		
Страховая организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая и перестраховочная компания "Юнити"</u>	2010	12	31
Регистрационный номер страховщика	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	по ЕГРСД	1643		
Вид деятельности	ИНН	7803034240		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД	66		
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Место нахождения (адрес)	<u>125047, г.Москва, ул.Гашека, д.12, стр.1</u>			
Дата утверждения		29.03.2011		
Дата отправки (принятия)				

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I Активы			
Нематериальные активы	110	-	-
Инвестиции	120	535 328	594 305
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	364 267	477 305
в том числе:			
акции дочерних и зависимых обществ	131	-	-
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	-	-
акции других организаций	134	-	-
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	364 267	477 305
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	171 061	117 000
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	-	-
банковские вклады (депозиты)	142	171 061	117 000
прочие инвестиции	145	-	-

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	-	-
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	221 112	250 064
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	183 732	167 037
в резервах убытков	167	37 380	83 027
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	2 235	672
в том числе:			
страхователи	171	1 910	672
страховые агенты	172	325	-
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	181 886	305 194
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	6 077	3 952
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	81 834	60 767
Основные средства	210	964	659
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	19 412	16 792
Запасы	240	254	804
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	49	585
расходы будущих периодов	242	205	219
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	491 634	564 776
Прочие активы	270	-	-
Итого по разделу 1	290	1 540 736	1 797 985
БАЛАНС	300	1 540 736	1 797 985

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	300 000	500 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	12	12
Резервный капитал	430	16 220	21 639
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	16 220	21 639
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	208 371	108 463
-	475	-	-
Итого по разделу II	490	524 603	630 114
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	897 850	1 083 154
в том числе: резерв незаработанной премии	521	383 942	459 494
резерв убытков	522	493 587	611 956
иные страховые резервы	523	20 321	11 704
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	897 850	1 083 154
IV. Обязательства			
Задолженность по депозитам премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	4 974	6 757
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	1	164
в том числе: задолженность перед страхователями	631	1	164
задолженность перед страховыми агентами	632	-	-
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	99 852	69 391
Прочая кредиторская задолженность	650	8 675	3 624
в том числе: задолженность перед персоналом организации	651	72	7
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	1	-
задолженность по налогам и сборам	653	62	9
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	8 540	3 608
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	4 500	4 500
Фонд (резерв) предпринимательских мероприятий	675	281	281
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	118 283	84 717
БАЛАНС	700	1 540 736	1 797 985

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	12 856	12 463
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
-	991	-	-

Руководитель

(подпись)

Шеховцова С.Ю.

(расшифровка подписи)

Гл. бухгалтер

(подпись)

Соложенкин А.А.

(расшифровка подписи)

"29" Марта 2011 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2010 год

Форма № 2 — страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

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

по ОКПО

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности Страхование

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная

по ОКОПФ / ОКФС

ответственностью

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

по ОКЕИ

КОДЫ

0710002

2010

12

31

1643

7803034240

66

65

16

384

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Страхование жизни			
Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	010	-	-
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, 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	-	-
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	-	-

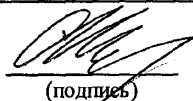
Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии - нетто-перестрахование	080	661 440	599 829
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	1 089 734	1 022 584
переданные перестраховщикам	082	(428 294)	(422 755)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	090	(92 247)	(45 871)
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(75 552)	(172 361)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	(16 695)	126 490
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100	(351 726)	(347 364)
Выплаты - нетто перестрахование	110	(279 004)	(328 425)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование- всего	111	(394 201)	(390 835)
доля перестраховщиков	112	115 197	62 410
Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	120	(72 722)	(18 939)
изменение резервов убытков - всего	121	(118 369)	(45 816)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	45 647	26 877
Изменение других страховых резервов	130	8 617	(13 628)
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	(72 867)	(73 744)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(68 198)	(75 426)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(5 005)	(9 351)
вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования	165	336	11 033
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	153 217	119 222
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	126 711	153 938
из них: проценты к получению	181	60 629	46 582
доходы от участия в других организациях	182	-	825
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	8 127	11 500
Расходы по инвестициям	190	(74 808)	(82 734)
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	-	(27 968)
Управленческие расходы	200	(111 775)	(78 530)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	215 898	110 596
из них: проценты к получению	211	306	433
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(173 989)	(154 475)
из них: проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	135 254	68 017
Отложенные налоговые активы	260	(2 621)	(5 696)
Отложенные налоговые обязательства	270	(1 783)	(2 717)
Текущий налог на прибыль	280	(25 339)	(5 412)
-	290	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	105 511	54 192

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	2 692	222
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	8 063	38 600	4 991	36 376
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	141 524	164 465	116 836	154 491
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	127	11 284	-	286
-	370	-	-	-	-

Руководитель

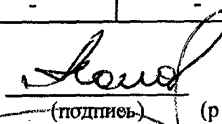


(подпись)

Шеховцова С.Ю.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Соложенкин А.А.

(расшифровка подписи)

"29" Марта 2011 г.

