

Пояснительная записка к ГБО 2011

Рег. № 3300, Открытое акционерное общество Страховая группа "Межрегионгарант" (Салехард)

I. Общие сведения

1. Общие сведения

Открытое акционерное общество Страховая группа «Межрегионгарант» (далее Общество) было зарегистрировано 21 июля 1999г. свидетельство № 67998. Головная организация зарегистрирована в г. Салехарде Ямало-Ненецкого автономного округа. Юридический адрес: 629003, Тюменская область, ЯНАО, г. Салехард, ул. Чапаева, д.24. ИНН 8901010104, КПП 890101001.

Зарегистрированный Уставный капитал Общества составляет на конец 2011 года 480 000 000 руб. (48 000 000 акций), в том числе оплаченный – 480 000 000 руб.

Генеральный директор ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» Потапов Евгений Петрович является единоличным исполнительным органом Общества.

Ревизором Общества является Осмоловская Светлана Анатольевна

На протяжении 2011 года Совет директоров ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» не менялся.

Совет директоров состоит из следующих членов:
Гизатуллин Марат Ингильевич – Председатель Совета директоров;
Отарашвили Мевлуд Гурамович – Член Совета директоров;
Потапов Евгений Петрович – Член Совета директоров;
Мустаева Лариса Николаевна - Член Совета директоров;
Михайлов Сергей Анатольевич - Член Совета директоров.

08 июня 2011 года Решением Единственного акционера ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» Совет директоров переизбран в том же составе.

Среднесписочная численность ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» составляет 141 человек.

В состав организации входили в 2011 году обособленные подразделения:

- *Филиал ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» в г. Москве*
Место нахождения: 115114, Россия, г. Москва, Дербеневская наб., д.7, корп.22.
Директор филиала Попова Е.А.

- *ОРМ Страховая группа «Межрегионгарант» в г. Южно-Сахалинск*
Место нахождения: 693000, Россия, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, д.154, оф.302

- **Филиал ОАО Страховая группа «Межрегионгарант» в г. Нижнем Новгороде**
 Место нахождения: 603005, Россия, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д.150
 Директор филиала Романова Е.В.

Аудитором Общества на 2011г. Решением Единственного акционера от 08.06.2011г. б/н утверждено Закрытое акционерное общество АК «АРТ-Аудит» (ОГРН 1024101025134, лицензия Е 000854).

2.Сведения о выпущенных акциях

Зарегистрированный Уставный капитал Общества составляет на конец 2011 года 480 000 000 руб. (48 000 000 акций), в том числе оплаченный – 480 000 000руб.

Номинальная стоимость одной акции составляет 10 руб.

С 20 октября 2011г. в состав акционеров вошло Общество с ограниченной ответственностью «СМУ-4».

На 31.12.2011г. состав акционеров следующий

ФИО/ наименование акционера	Количество и категория акций, которыми владеет акционер, шт.	Размер участия в уставном капитале, руб.	Размер участия в уставном капитале, %
Общество с ограниченной ответственностью «СМУ-4» ОГРН 1028601440977 628485, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Когалым, ул. Мира, дом 14-155	28 000 000 обыкновенных именных акций	280 000 000	58,33%
Открытое акционерное общество "Глобалстрой-Инжиниринг" ОГРН 1028601441593 105318, Москва, ул. Ибрагимова, д. 15, к.2	20 000 000 обыкновенных именных акций	200 000 000	41,67%
Итого:	48 000 000 обыкновенных именных акций	480 000 000	100%

II УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Настоящая финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества подготовлена на основе следующей учетной политики.

2.1 Основа составления

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996г. (с учетом последующих изменений и дополнений).

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998г. № 34н (с учетом последующих изменений и дополнений).

Учетная политика Общества сформирована в соответствии с Приказом Минфина России от 6 октября 2008 года № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” ПБУ 1/2008. (с учетом последующих изменений и дополнений).

2.2 Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные средства на валютных счетах в банках, средства в расчетах отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших 31 декабря 2011г.

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отнесены на финансовые результаты как прочие доходы/ расходы.

2.3 Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

Общество производит перевод долгосрочных активов и обязательств в краткосрочные когда срок обращения остается менее 365 дней.

2.4 Денежные средства

Операции по расчетным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитных организаций по расчетным счетам и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

В форме № 4 денежные средства в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода показываются по курсу ЦБ РФ, действующему на отчетные даты, а движение денежных средств в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа в иностранной валюте.

2.5 Материально-производственные запасы

В Обществе, с целью определения фактической себестоимости материальных ресурсов, отпускаемых в эксплуатацию и при ином выбытии, используется для материалов вариант оценки по средневзвешенной стоимости.

2.6 Основные средства

К основным средствам организации относятся материальные объекты со сроком службы более 1 года, приносящие экономическую выгоду по мере их использования. Объекты основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.д. списываются на общехозяйственные расходы по мере отпуска их в эксплуатацию.

Объекты основных средств приняты к учету по фактическим затратам на приобретение. В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Амортизация основных средств производится по нормам, установленным приказом генерального директора, определенных в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. При этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств рассчитывается Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.

Ремонт основных средств, затраты на технический осмотр и уход, затраты по поддержанию объектов основных средств в рабочем состоянии в Обществе отражаются путем включения фактических затрат в себестоимость страховых услуг по мере выполнения указанных работ.

2.7. Финансовые вложения

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденному приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 года № 126н, финансовые вложения (единица учета – штука) принимаются к бухгалтерскому учету по сумме затрат на приобретение.

Финансовые вложения, по которым *можно определить текущую рыночную стоимость*, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. При последующей оценке финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой способом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) основана на допущении, что ценные бумаги списываются в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости

Заполнение пояснительной записки

ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются по методу начисления.

Процентные доходы, начисленные к получению по финансовым вложениям, отражаются в составе прочей дебиторской задолженности.

Под сделкой типа "РЕПО" понимается сделка по приобретению (продаже) ценных бумаг, при покупке (продаже) которых у организации возникает обязательство по последующей обратной продаже (покупке) указанных ценных бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене.

Цены реализации (приобретения) по обеим частям РЕПО исчисляются с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения каждой части РЕПО. При реализации ценных бумаг по первой части РЕПО и по второй части РЕПО финансовый результат не определяется.

В целях учета для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

- расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов - если такая разница положительная;
- доходами в виде процентов по предоставленным ценным бумагам, которые включаются в состав доходов - если такая разница отрицательная.

Датой признания доходов (расходов) по операции РЕПО является дата исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.

В случае, если в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО эмитентом осуществлена купонная выплата (частичное погашение номинальной стоимости ценных бумаг), такие выплаты, если это предусмотрено договором, изменяют цену реализации (приобретения) по второй части РЕПО, используемую при расчете доходов (расходов). В случае, если договором не предусмотрен учет купонных выплат (частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг) при расчете цены реализации (приобретения) по второй части РЕПО, такие выплаты не влияют на сумму доходов (расходов).

2.8. Учет расходов будущих периодов

К расходам будущих периодов относятся:

- Нематериальные активы, полученные в пользование. Они учитываются также пользователем (лицензиатом) на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

2.9. Учет общехозяйственных расходов

а. Общехозяйственные расходы, связанные с проведением страховых операций, оформлением договоров страхования, с управлением Обществом (прямые и косвенные) отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» с аналитическим учетом по статьям затрат в том отчетном периоде к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы оплаты.

В случае получения документального подтверждения соответствующих расходов в другом отчетном периоде, датой отражения расходов в бухгалтерском учете будет являться дата поступления вышеуказанных документов в Общество при условии что отчетность уже сдана. Если в течение срока подготовки отчетности – то последним рабочим днем отчетного года расходы отражаются в учете.

б. Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными учреждениями, относить на счет 91.2 «Прочие расходы».

