



аудиторская компания

ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123Б, 4 этаж
тел: (423) 2266-167, 2266-176, факс: 2265-597, web: www.dalaudit.ru
e-mail: audit@dalaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности,
составленной в соответствии с российскими
правилами составления бухгалтерской отчетности

Указание адресата

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания
«ИНВЕСТ-РЕЗЕРВ»

Сведения об аудируемом лице:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ИНВЕСТ-РЕЗЕРВ»

Основной государственный регистрационный номер – 1037736024281.

Место нахождения: 680000, Хабаровский край, г.Хабаровск, ул.Ленина,9.

Сведения об аудиторе:

Закрытое акционерное общество «Дальаудит».

Основной государственный регистрационный номер – 1022501798945.

Место нахождения: 690002, Россия, Приморский край г. Владивосток,

Океанский проспект, д. 123 Б, этаж 4. Телефон: (423) 226-61-67, 226-55-97;

факс: (423) 226-55-97, E-mail: audit@dalaudit.ru

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО
«Дальаудит» Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»

Номер в реестре аудиторов аудиторских организаций: 10301003864.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «СК «ИНВЕСТ-РЕЗЕРВ», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о финансовых результатах страховщика за 2013 год, отчета об изменениях капитала страховщика за 2013 год, отчета о движении денежных средств страховщика за 2013 год, пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма) по состоянию на 31 декабря 2013 года, пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма) по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Ответственность руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ООО «СК «ИНВЕСТ-РЕЗЕРВ» 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 стандартами аудиторской деятельности. 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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 доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность ООО «СК «ИНВЕСТ-РЕЗЕРВ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СК «ИНВЕСТ-РЕЗЕРВ» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями ст. 29 Закона РФ от 27.11.1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

В связи с возложением на аудитора дополнительной ответственности (кроме ответственности за аудит бухгалтерской отчетности), установленной ст. 29 Закона РФ от 27.11.1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на аудитора возлагается обязанность провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Описание результатов проделанной работы

Аудитор считает необходимым отметить следующее. Дополнительная работа заключалась в выражении мнения в отношении соблюдения определенных обстоятельств, касающихся выполнения требований законодательства к аудиту следующих условий обеспечения финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности системы внутреннего контроля:

1. Аудит обоснованности страховых тарифов

2. Оценка адекватности страховых резервов по страхованию
3. Аудит собственных средств
4. Аудит перестрахования.
5. Аудит эффективности системы внутреннего контроля

Было рассмотрено соблюдение аудируемым лицом установленных указанным Федеральным законом требований в отношении перечисленных выше условий.

Дополнительная работа включала проведение процедур, направленных на получение доказательств, подтверждающих выполнение (или невыполнение) аудируемым лицом требований Федерального закона №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность страховых компаний. Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соблюдении аудируемым лицом требований финансовой устойчивости, платежеспособности и эффективности внутреннего контроля страховщика.

Мнение о соблюдении требований ст. 29 Закона РФ от 27.11.1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

По нашему мнению, аудируемым лицом – ООО «СК «Инвест-резерв» соблюдаются условия, обеспечивающие финансовую устойчивость, платежеспособность, эффективность системы внутреннего контроля страховщика по состоянию на 31.12.2013 года.

«27» марта 2014 г.

Генеральный директор
ЗАО «Дальаудит»



Зиганшина О.П.

(Квалификационный аттестат аудитора № 01-000618, выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок. Член СРО НП «АПР», ОРНЗ- 29501019393.)

Руководитель проверки, аудитор

Ивахно Н.Л.

(Квалификационный аттестат аудитора № 01-000619, выдан на основании Решения СРО НП «АПР» от 02.04.2012 приказ № 09 на неограниченный срок. Член СРО НП «АПР», ОРНЗ 29501019415.)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2013 г.

Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания
"Инвест-резерв"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

Местонахождение (адрес) 680000, г. Хабаровск, ул. Ленина, д.9, 1 этаж.

Форма № 1-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

КОДЫ		
0710001		
31	12	2013
70172990		
1037736024281		
3951		
7736238012		
66		
1 21 65	16	
384		

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ
/ ОКФС

по ОКЕИ

Показатели	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1120	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	116 179	99 179	127 701
	Отложенные налоговые активы	1150	-	-	-
	Запасы	1210	1	-	1
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1250	5 872	9 002	9 611
	Депозиты премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	62 391	55 785	28 109
	Прочие активы	1290	-	17 000	17 000
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	184 443	180 966	182 422
	БАЛАНС	1000	184 443	180 966	182 422

Показа- ния	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	127 000	127 000	127 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	17 000	17 000
	Резервный капитал	2150	8 181	8 181	8 181
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	24 286	17 762	9 785
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	159 467	169 943	161 966
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	4 592	9 260	17 093
	Заемные средства	2230	17 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
	Оценочные обязательства	2250	26	-	-
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
	Кредиторская задолженность	2270	3 358	1 763	3 363
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	24 976	11 023	20 456
	БАЛАНС	2000	184 443	180 966	182 422

Руководитель

(подпись)

Первышин Андрей
Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Нелюбина Екатерина
Александровна

(расшифровка подписи)

"26" Марта 2014 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2013 год

Форма № 2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710002		
Страховщик		31	12	2013
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Инвест-резерв"</u>	по ОКПО	70172990		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037736024281		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3951		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7736238012		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн-руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	20 467	14 175
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	15 168	6 058
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-	-
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	5 299	8 117
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-	-
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(787)	(398)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(156)	(114)
	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
	изменение резервов убытков - всего	2240	(631)	(284)
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	-	-
	Изменение иных страховых резервов	2300	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(6 825)	(2 673)
	аквизиционные расходы	2610	(6 825)	(2 673)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и тaitьемы по договорам перестрахования	2630	-	-
	Доходы по инвестициям	2700	326	318
	Расходы по инвестициям	2800	-	-
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	13 181	11 422
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
	Управленческие расходы	3100	(11 704)	(4 650)
	Прочие доходы	3200	6 637	3 808
	Прочие расходы	3300	(78)	(194)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	8 036	10 386
	Текущий налог на прибыль	3500	(1 512)	(2 409)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	-	-
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	6 524	7 977

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	6 524	7 977
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

(подпись)

Первышин Андрей
Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Нелюбина Екатерина
Александровна

(расшифровка подписи)

"26" Марта 2014 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2013 год

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной отве

твенностью "Страховая компания "Инвест-резерв"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2013
70172990		
1037736024281		
3951		
7736238012		
66		
1 21 65		16
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	1000	127 000	-	17 000	8 181	9 785	161 966
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	7 977	7 977
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	7 977	7 977
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
увеличение чистых активов	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	2000	127 000	-	17 000	8 181	17 762	169 943
За 2013 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	6 524	6 524
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	6 524	6 524
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	(17 000)	-	-	(17 000)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3000	127 000	-	-	8 181	24 286	159 467

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2011 г.	Изменения капитала за 2012 г.		На 31 декабря 2012 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	159 467	169 943	161 966

Руководитель

(подпись)

Первышин Андрей
Юрьевич

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Нелюбина Екатерина
Александровна

(расшифровка подписи)

"26" Марта 2014 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

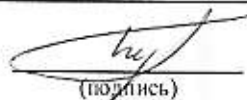
за 2013 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710004		
		31	12	2013
Страховщик <u>Общество с ограниченной отве</u>	по ОКПО	70172990		
<u>твенностью "Страховая компания "Инвест-резерв"</u>	по ЕГРЮЛ	1037736024281		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРССД	3951		
Регистрационный номер страховщика	ИНН	7736238012		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКВЭД	66		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКФС	1 21 65		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКЕИ	16		
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Частная</u>				
<u>ответственностью</u>				
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)		384		

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	20 771	16 832
в том числе:			
страховых премий	1110	14 753	9 998
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	6 018	6 834
Платежи - всего	1200	(19 333)	(22 677)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(156)	(114)
оплата аквизиционных расходов	1220	(5 600)	(4 023)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(1 546)	(1 560)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(1 278)	(987)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(2 328)	(1 843)
прочие платежи	1290	(8 425)	(14 150)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	1 438	(5 845)

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	101 168	189 364
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	96 000	186 343
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	5 168	3 021
прочие поступления	2190	-	-
Платежи - всего	2200	(113 000)	(155 843)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(113 000)	(155 843)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(11 832)	33 521
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	17 000	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	17 000	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	17 000	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	6 606	27 676
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	55 785	28 109
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	62 391	55 785
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель


 (подпись)

 Перемышников Андрей
 Юрьевич
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


 (подпись)

 Нелюбина Екатерина
 Александровна
 (расшифровка подписи)

"26" Марта 2014 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	пересчетка			
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы - всего	1100	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1200	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1102	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1202	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

0710005 с. 1

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
I	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	-	-	-
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
	1302	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
I	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:				
	1401	-	-	-
	1402	-	-	-

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	пересценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходов и вложений в материальную ценность) - всего	2100	за 2013 г	132	(132)	-	-	-	-	-	-	132	(132)
	2200	за 2012 г	132	(132)	-	-	-	-	-	-	132	(132)
в том числе: недвижимое имущество - всего	2110	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2210	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2111	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2211	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2013 г	132	(132)	-	-	-	-	-	-	132	(132)
	2250	за 2012 г	132	(132)	-	-	-	-	-	-	132	(132)
в том числе: вычислительная, оргтехника, мебель	2151	за 2013 г	132	(132)	-	-	-	-	-	-	132	(132)
	2251	за 2012 г	132	(132)	-	-	-	-	-	-	132	(132)

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2400	за 2012 г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2310	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество - всего	2410	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2311	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты - всего	2350	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2013 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2012 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	2501	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2012 г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	-
в том числе:			
	2701	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:			
	2801	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	2 864	2 864	2 864
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	выбыло (погашено)		накопленные проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2013 г.	99 179	-	113 000	(96 000)	-	-	-	116 179	-
	3200	за 2012 г.	127 701	-	157 821	(186 343)	-	-	-	99 179	-
	3101	за 2013 г.	96 000	-	113 000	(96 000)	-	-	-	113 000	-
	3201	за 2012 г.	126 500	-	155 843	(186 343)	-	-	-	96 000	-
	3102	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3202	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3103	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3104	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3105	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3106	за 2013 г.	3 179	-	-	-	-	-	-	-	-
	3206	за 2012 г.	1 201	-	1 978	-	-	-	-	3 179	-
	3107	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3207	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3108	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3208	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3109	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3209	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3111	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3112	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3212	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3113	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3213	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3199	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3299	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

0710005 с. 5

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	3300	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж) - всего	3301	-	-	-
в том числе:	3400	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО - всего	3401	-	-	-
в том числе:	3500	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО - всего	3501	-	-	-
в том числе:	3600	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3601	-	-	-
	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2013 г.	-	-	151	(150)	-	-	x	1	-
	4200	за 2012 г.	1	-	-	(1)	-	-	x	-	-
в том числе:	4101	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4201	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	4300	-	-	-
в том числе:				
	4301	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	4400	-	-	-
в том числе:				
	4401	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с 7

Наименование показателя	Код стро- ки	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода		
			учтенная по усло- виям договора	величина резерва по сомни- тельным долгам	поступление				погашение	выбытие			перевод из долго- срочной в кратко- срочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам
					в результате хозяйствен- ных операций (сумма долга по сделке, операции)	присужде- ния проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомни- тельных долгов	списание на финан- совый результат		списание за счет резерва сомни- тельных долгов	восстанов- ление резерва по сомни- тель- ным долгам				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования - всего	5100	за 2013г	3 586	-	15 168	-	-	(14 753)	-	-	-	-	4 001	-	
	5200	за 2012г	7 526	-	6 058	-	-	(9 998)	-	-	-	-	3 586	-	
в том числе:	5110	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5210	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5111	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5211	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5112	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
задолженность страховых агентов	5212	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5130	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5230	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5140	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
задолженность страховых по договорам обязательного государственного страхования	5240	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2012 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5250	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2013г	3 586	-	15 168	-	-	(14 753)	-	-	-	x	4 001	-
	5260	за 2012г	7 526	-	6 058	-	-	(9 998)	-	-	-	x	3 586	-
из нее:	5161	за 2013г	3 586	-	15 168	-	-	(14 753)	-	-	-	x	4 001	-
	5261	за 2012г	7 526	-	6 058	-	-	(9 998)	-	-	-	x	3 586	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	5180	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5400	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:														
	5310	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5410	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5430	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5440	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и талонам	5350	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5450	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5460	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5470	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:														
	5371	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5471	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501 за 2013г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5601 за 2013г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал														
Прочая дебиторская задолженность														
краткосрочная - всего	5700 за 2013г		5 416	-	2 473	-	-	(6 018)	-	-	-	-	1 871	-
	5750 за 2012г		2 085	-	3 331	-	-	-	-	-	-	-	5 416	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701 за 2013г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5751 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5702 за 2013г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по субординационным требованиям														
задолженность по регрессным требованиям	5703 за 2013г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5704 за 2013г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5754 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)														
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705 за 2013г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5706 за 2013г		5 416	-	2 473	-	-	(6 018)	-	-	-	-	1 871	-
	5756 за 2012г		2 085	-	3 331	-	-	-	-	-	-	-	5 416	-
прочая краткосрочная задолженность														
в том числе:														
	5707 за 2013г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5757 за 2012г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5850	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купиному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
	5806	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2013г	9 002	-	17 641	-	-	(20 771)	-	-	-	X	5 872	-
	5001	за 2012г	9 611	-	9 389	-	-	(9 998)	-	-	-	X	9 002	-
Денежные у перестрахователей	5901	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5902	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
Просроченное депо премий у перестрахователей	6151	-	-	-	-	-	-
	6200	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также депо премий перестраховщиков

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода
				получение		выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	присчитанные проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования:	7100	за 2013 г.	497	6 825	-	(5 600)	-	x	1 722	
	7200	за 2012 г.	1 847	2 673	-	(4 023)	-	x	497	
в том числе:										
страхователи	7110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
страховые агенты	7120	за 2013 г.	497	6 825	-	(5 600)	-	x	1 722	
	7220	за 2012 г.	1 847	2 673	-	(4 023)	-	x	497	
страховые брокеры	7130	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7230	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7240	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
состраховщики	7150	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7250	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7260	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
в том числе:										
	7161	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7261	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7400	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
в том числе:									
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7410	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантелям	7320	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7420	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
задолженность перед перестрахователем по страховым премиям	7330	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7430	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
страховые брокеры	7340	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7440	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7450	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
в том числе:									
	7351	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7451	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-

I		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность										
краткосрочная - всего	7600	за 2013 г.	1 266	7 635	-	(7 265)	-	-	-	1 636
	7700	за 2012 г.	1 516	6 328	-	(6 578)	-	-	-	1 266
в том числе:										
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2013 г.	-	1 546	-	(1 546)	-	-	-	-
	7720	за 2012 г.	-	1 516	-	(1 516)	-	-	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2013 г.	-	467	-	(467)	-	-	-	-
	7730	за 2012 г.	-	399	-	(399)	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2013 г.	816	1 512	-	(2 328)	-	-	-	-
	7740	за 2012 г.	635	3 179	-	(2 998)	-	-	-	816
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7770	за 2012 г.	-	987	-	(987)	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2013 г.	450	4 110	-	(2 924)	-	-	1 636
	7780	за 2012 г.	881	247	-	(678)	-	-	450
в том числе:	7671	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7771	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2013 г.	1 763	14 460	-	(12 865)	-	X	3 358
	7001	за 2012 г.	3 363	9 001	-	(10 601)	-	X	1 763
Задолженность по депозитам и депозитам перед перестраховщиками	7801	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7802	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7911	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7912	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7930	за 2013 г.	-	17 000	-	-	-	-	17 000
	7940	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7931	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7932	за 2013 г.	-	17 000	-	-	-	-	17 000
	7942	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7931	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2013 г.	-	17 000	-	-	-	-	17 000
	7942	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и депо премий перестраховщиков

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
I	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность - всего	6300	-	-	-
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
задолженность перед перестрахователями	6331	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6400	-	-	-
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депо премий перед перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2013 г.	-	-	-	-
	6700	за 2012 г.	-	-	-	-
в том числе:	6601	за 2013 г.	-	-	-	-
	6701	за 2012 г.	-	-	-	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	-	-
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противоэпидемических и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	-
в том числе:			
	6820	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестраховование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестраховование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестраховование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8111	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8112	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям	8212	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8113	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8213	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8114	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8214	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв незаработанной премии	8115	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8215	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8116	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стабилизационный резерв	8216	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные страховые резервы	8120	за 2013 г.	9 260	-	9 260	(4 668)	-	(4 668)	4 592	-	4 592
Итого страховые резервы	8220	за 2012 г.	17 093	-	17 093	(7 833)	-	(7 833)	9 260	-	9 260
в том числе:	8121	за 2013 г.	7 842	-	7 842	(5 299)	-	(5 299)	2 543	-	2 543
резерв незаработанной премии	8221	за 2012 г.	15 959	-	15 959	(8 117)	-	(8 117)	7 842	-	7 842
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8222	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стабилизационный резерв	8123	за 2013 г.	1 418	-	1 418	631	-	631	2 049	-	2 049
иные страховые резервы	8223	за 2012 г.	1 134	-	1 134	284	-	284	1 418	-	1 418
Итого страховые резервы	8124	за 2013 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8224	за 2012 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8125	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2013 г.	9 260	-	9 260	(4 668)	-	(4 668)	4 592	-	4 592
	8200	за 2012 г.	17 093	-	17 093	(7 833)	-	(7 833)	9 260	-	9 260

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
I	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	-	26	-	-	26
в том числе:						
	8301	-	-	-	-	-
	8302	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

8.1. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	15 168	6 058
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	5 299	8 117
Заработанные страховые премии - всего	8430	20 467	14 175
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	-	-
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	-	-
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	20 467	14 175

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	156	114
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	-	-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	156	114
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	-	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	156	114
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	-	-
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	631	284
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	631	284
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	-	-
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	-	-
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	787	398

8.3. Отчисления от страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	-	-
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:			
	8651	-	-

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
I	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8710	-	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссион перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссион от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Акquisitional expenses by insurance other than life insurance

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Акquisitional expenses - total	8740	6 825	2 673
in that:			
commission for insurance agents	8741	6 825	2 673
commission for insurance brokers	8742	-	-
expenses on advertising	8743	-	-
expenses on payment of labor of insurance agent, taken by completion of documents for conclusion of insurance contracts (insurance, reinsurance), and related with them insurance payments in state-owned non-budgetary funds	8744	-	-
amortization expenses and expenses on repair of main means, immaterial assets and other property, used at the time of conclusion of operations for conclusion of insurance contracts (insurance, reinsurance), as well as on lease of such property	8745	-	-
cost of used blank reports (insurance policy, certificate, certificate, certificate, certificate)	8746	-	-
services of medical organizations for certification of physical persons before conclusion of personal insurance contracts	8747	-	-
reinsurance commission for reinsurers	8748	-	-
other expenses, arising in the process of conclusion of insurance contracts, insurance, reinsurance	8749	-	-
Reinsurance commission from reinsurers	8750	-	-
Акquisitional expenses - net-reinsurance	8760	6 825	2 673

8.5. Доходы и расходы по инвестициям
8.5.1. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

Наименование показателя		Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1		2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего		8800	-	-
в том числе:				
доходы от участия в капиталах других организаций		8810	-	-
из них:				
дивиденды от вложений в акции		8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)		8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дивидендов)		8820	-	-
из них:				
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам		8821	-	-
доходы по облигациям		8822	-	-
доходы по векселям		8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)		8830	-	-
доходы по предоставленным займам		8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		8860	-	-
из них:				
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений		8880	-	-
иные доходы по инвестициям		8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего		8900	-	-
в том числе:				
расходы на управление инвестициями		8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		8920	-	-
из них:				
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости		8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений		8950	-	-
иные расходы по инвестициям		8990	-	-

0710005 с. 17

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя		Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.	0710005 с. 18
1		2	3	4	
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9100	326	318	
в том числе:					
доходы от участия в капиталах других организаций		9110	-	-	
из них:					
дивиденды от вложений в акции		9111	-	-	
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)		9112	-	-	
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)		9120	-	-	
из них:					
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам		9121	-	-	
доходы по облигациям		9122	-	-	
доходы по векселям		9123	-	-	
доходы от банковских вкладов (депозитов)		9130	326	294	
доходы по предоставленным займам		9140	-	-	
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		9150	-	-	
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9160	-	-	
из них:					
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9161	-	-	
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9162	-	-	
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9163	-	-	
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		9170	-	-	
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений		9180	-	-	
иные доходы по инвестициям		9190	-	24	
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - все		9200	-	-	
в том числе:					
расходы на управление инвестициями		9210	-	-	
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9220	-	-	
из них:					
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9221	-	-	
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9222	-	-	
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9223	-	-	
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		9230	-	-	
уценка инвестиционной недвижимости		9240	-	-	
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений		9250	-	-	

8.6. Прочие доходы и расходы
8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Наименование показателя		Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1		2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего				
в том числе:				
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (неопереченным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования		9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед страхователями - участниками договора страхования		9313	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков - участников договора страхования		9314	-	-
поступления в виде возмещенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни		9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни		9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни - всего				
в том числе:				
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (неопереченным) страховым премиям по договорам перестрахования		9321	-	-
тангемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9322	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования		9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни		9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, страховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни		9329	-	-

0710005 с. 19

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя		Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1		2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9400	-	-
в том числе:				
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования		9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора страхования		9430	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков - участников договора страхования		9440	-	-
поступления в виде возмещенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9450	-	-
доходы в виде восстановленного (использованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни		9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований		9480	-	-
из них:				
доходы, возникшие у страховщика в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причитной		9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причитной в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего		9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни		9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9500	-	-
в том числе:				
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования		9510	-	-
тапшма, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования		9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни		9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9550	-	-
списанная резервная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принявшая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований		9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований		9570	-	-
из них:				
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причитной в реж		9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причитной в реж в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего		9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни		9590	-	-

0710005 с. 20

8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
Управленческие расходы - всего	2	3	4
в том числе:	9600	11 704	4 650
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	2 013	1 915
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	-	-
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	1 289	1 287
транспортные расходы	9604	-	-
командировочные расходы	9605	-	-
представительские расходы	9606	-	-
информационные и консультационные услуги	9607	325	238
аудиторские услуги	9608	190	35
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	157	6
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	25	15
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	151	180
прочие управленческие расходы	9619	7 554	974
Прочие доходы - всего	9620	6 637	3 808
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	-	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	1 693	882
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	4 944	2 926
Прочие расходы - всего	9630	78	194
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	18	19
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	60	175

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	3а 2013 г.	3а 2012 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	151	180
Затраты на оплату труда	9652	1 546	1 516
Отчисления на социальные нужды	9653	467	399
Амортизация	9654	-	-
Прочие затраты	9659	16 365	5 228
ИТОГО	9650	18 529	7 323

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
I	2	3	4	5
Полученные - всего	9910	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-

Руководитель


(подпись)

Пervushin Андрей Юрьевич
(расшифровка подписи)



Нелюбина Екатерина
Александровна


(подпись)

(расшифровка подписи)

"26" Марта 2014 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рег. № 3951, ООО «Страховая компания «Инвест-резерв»

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» основано в 2003 году. Общество зарегистрировано Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью 12 ноября 2004 года. По государственному реестру страхования ему присвоен номер 3951.

Юридический адрес: 680000, г. Хабаровск, ул. Ленина 9, 1 этаж. Тел: (4212) 25-03-46, 38-19-64.

Организационно-правовая форма - общество с ограниченной ответственностью. Форма собственности - частная.

Исполнительный орган Общества – Генеральный директор.– Нелюбина Екатерина Александровна.

Контрольный орган - Общее собрание участников Общества.

Обязательный аудит Общества проводился аудиторской фирмой ЗАО «Дальаудит» г. Владивосток, состоящей в саморегулируемой организации аудиторов – Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России». Номер в реестре аудиторов аудиторских организаций № 10301003864.

Общество филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций не имеет.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» осуществляет страховую деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии С № 3951 27, выданной 12 апреля 2006 года Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью, на право проведения страховой деятельности по:

- медицинскому страхованию;
- страхованию от несчастных случаев и болезней;
- страхованию средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхованию грузов;
- страхованию имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и
- сельскохозяйственного страхования;
- страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Величина оплаченного Уставный капитал Общества на 01.01.2014 года составляет 127 000 тыс. рублей. Участниками Общества по состоянию на 01.01.2014 года являются:

Общество с ограниченной ответственностью «ОСТ -2000» и два физических лица

Общество оказывает страховые услуги на территории г. Хабаровска и Хабаровского края и осуществляет страховую деятельность согласно полученной лицензии.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках за 2013 год утвержден общим собранием участников Протоколом № 06/14 от 26 марта 2014 года в соответствии с Уставом Общества (протокол Общего собрания участников прилагается).

Объем поступивших страховых премий за 2013 год составил – 15 168 тыс. рублей

В 2013 году произошло увеличение поступлений страховых взносов по сравнению с 2012 годом на – 9 110 тыс. рублей.

Выплаты за 2013 год составили - 156 тыс. рублей.

Финансовая устойчивость Общества характеризуется его платежеспособностью, наличием оплаченного уставного капитала и оптимальным размещением страховых резервов. На 01.01.2014 г. оплаченный уставной капитал общества составил 127 000 тыс. рублей.

Обеспечения платежеспособности страховой организацией выполнено.

По итогам деятельности за 2013 год Обществом получена прибыль в размере – 6 524 тыс. рублей. Размер чистых активов составил – 159 467 тыс. рублей.

В инвестиционной деятельности Общество следует правилам размещения страховых резервов, утвержденных Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью.

Бухгалтерский учет Общество ведет в соответствии с «Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ» и принятой Учетной политикой с использованием журнально-ордерной системой ведения учета. Учетной политикой Общества предусмотрено ведение учета поступления страховых премий по прямому страхованию методом начисления.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» филиалов и представительств не имеет.

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) на конец отчетного периода составили – 116 179 тыс. рублей, что на 17 000 тыс. рублей больше в сравнении с прошлым годом.

Общая сумма прочей дебиторской задолженности, составила – 5 872 тыс. рублей. Общая сумма кредиторской задолженности составила – 3 358 тыс. рублей.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни по состоянию на 01.01.2014г. составили – 4 592 тыс. рублей.

Финансовые вложения в денежные средства составили – 62 391 тыс. рублей.

2. Сведения о лицензиях

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» осуществляет страховую деятельность на основании лицензии С № 3951 27, выданной 12 апреля 2006 года Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью по следующим видам страхования:

- медицинскому страхованию;
- страхованию от несчастных случаев и болезней;
- страхованию средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта):
 - страхованию грузов;
 - страхованию имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и
 - сельскохозяйственного страхования;
 - страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
 - страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

3. Опыт работы

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» образованно 01 сентября 2003 года и является одним из немногих страховых обществ оставшихся в Дальневосточном регионе. За почти десятилетний опыт работы на страховом рынке Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» накопило значительный опыт осуществления различных видов страхования. В настоящее время страховое общество осуществляет страховую деятельность на территории Дальневосточного федерального округа по следующим видам страхования:

- медицинскому страхованию;
- страхованию от несчастных случаев и болезней;

- страхованию средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

- страхованию грузов;

- страхованию имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и

- сельскохозяйственного страхования;

- страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

- страхованию гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика

Высшим органом управления Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» является Общее собрание участников, на котором принимаются наиболее важные решения, касающиеся деятельности и развития Общества.

Участниками Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» по состоянию на 01.01.2014 г. являются:

1. Общество с ограниченной ответственностью «ОСТ-2000» с долей в уставном капитале 75,5%, номинальной стоимостью 96 000,00 тыс. рублей;

2. Голиусова Галина Ивановна с долей в уставном капитале 12,5%, номинальной стоимостью 15 810,00 тыс. рублей;

3. Первышина София Исасвна с долей в уставном капитале 12,0%, номинальной стоимостью 15 190,00 тыс. рублей;

Оперативное управление Обществом обеспечивает единоличный исполнительный орган – Генеральный директор, который является ключевым звеном управления Общества. Генеральный директор подотчётен Общему собранию участников. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с решениями Общего собрания участников Общества. Компетенция Генерального директора определена законом и Уставом Общества. Единоличным исполнительным органом Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» является Генеральный директор – Первышин Андрей Юрьевич.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия, избираемая общим собранием участников и действующая в соответствии с Уставом и Положением о ревизионной комиссии Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» (Протокол №4 от 11 марта 2005 года)

Ревизионной комиссии предоставлены в Обществе все условия для беспрепятственного осуществления ее полномочий. Ревизором страхового общества является – Чистякова Наталья Борисовна.

Руководство ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности в Обществе с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» осуществляет Главный бухгалтер – Нелюбина Екатерина Александровна.

Оценку рисков, мониторинг, анализ, расчет и корректировка страховых тарифов, определение и оценку страховых резервов, отслеживание показателей убыточности страховых продуктов, участие в разработке и модификации страховых продуктов осуществляет страховой актуарий – Нарбоева Сталина Цидыповна.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» не является эмитентом ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет рейтингов, присвоенных страховщику рейтинговыми агентствами.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» не является членом и не принимает участие в объединениях субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

Операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв».

По итогам 2013 года состояние финансовых показателей по данным публикуемой отчетности составили:

Активы страхового общества составили - 184 443 тыс. рублей.

Страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - 15 168 тыс. рублей, что в 2,5 раза выше показателя предыдущего года.

Чистые активы страхового общества составила - 159 467 тыс. рублей.

Прибыль (убыток) до налогообложения составила - 8 036 тыс. рублей.

Чистая прибыль (убыток) страхового общества составила - 6 524 тыс. рублей

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказала активизация деятельности страхового общества по заключению новых и перезаключению действовавших договоров страхования, что и отразилось в увеличении страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования - 15 168 тыс. рублей.

9. Принципы учетной политики

Бухгалтерский учет Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» ведется в соответствии с Федеральным Законом № 129-ФЗ от 21.11.96г. «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н, действующими положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), и рабочим планом счетов, НК РФ и иных законодательно-нормативных актов. Учетная политика на 2013 год утверждена приказом № 28/12 от 29.12.2012.

Активы и обязательства Общества оценены в отчетности по фактическим затратам на их приобретение.

Бухгалтерский и налоговый учет ведется бухгалтерией. Организация ведет учет с использованием компьютерной техники и бухгалтерских программ 1С бухгалтерия версии 7.7, Континепт страхование. Организация использует рабочий план счетов, разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31 октября 2000г.

№ 94н с изменениями и дополнениями. хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, утвержденными законодательством.

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с составлением ведомостей, аналитических таблиц, журналов-ордеров в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утвержденного в ООО «СК «Инвест-резерв».

Прием и выдача денежных средств, оформление приходных и расходных документов, ведение кассовой книги, составление отчета о кассовых операциях выполняется в порядке, установленном «Положением о ведении кассовых операций» и действующими нормативными документами по денежному обращению для страховых организаций.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции. Исходящие и внутренние первичные документы (платежные поручения, счета, накладные, приходные и расходные кассовые ордера, акты на списание, акты приемки-сдачи услуг, расчетно-платежные ведомости и другие документы) подписываются и проштамповываются. Прием и выдача денежных средств, оформление приходных и расходных кассовых документов, ведение кассовой книги, составление отчета о кассовых операциях выполняется в порядке, установленном Положением о ведении кассовых операций в РФ и действующими нормативными документами по денежному обращению для организаций в РФ.

Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация накапливается и систематизируется в регистрах бухгалтерского и налогового учета, ежеквартально переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность и в налоговые декларации.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская и налоговая отчетность подлежат обязательному хранению в течение 3 лет. Ответственность за обеспечение сохранности в период работы с ними и своевременную передачу их в архив возложена на главного бухгалтера, а в его отсутствие - на Генерального директора.

Имущество, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в валюте, действующей на территории РФ - в рублях.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация имущества и денежных обязательств проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. Инвентаризация материалов, ТМЗ производится на начало каждого квартала. Инвентаризация ОС производится раз в год.

На основании Инструкций по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций в Обществе с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв», операции по прямому страхованию отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. Выручка от реализации основных средств и прочего имущества определяется также. Учет операций по перестрахованию проводится по методу начисления. Данное положение распространяется и на прочую реализацию, а также на внереализационные доходы и расходы.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Оценка адекватности страховых резервов была произведена на основе анализа будущих денежных потоков (метод цепной лестницы). Сформированные резервы полностью отвечают условиям достаточности.

11. Информация о принятых страховых рисках

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» в целях создания адекватной системы управления рисками, в своей деятельности руководствуется методами контроля рисков, обеспечивающих эффективную оценку и ограничение страховых рисков с учетом вида и объема проводимых операций.

Управление риском осуществляется в два этапа:

- подготовительный, который предполагает сравнение характеристик и вероятностей риска, полученных в результате анализа и оценки риска. На этом этапе выявляются альтернативы, в которых величина риска остается социально приемлемой. Устанавливаются приоритеты, т.е. выделяется круг проблем и вопросов, требующих первоочередного внимания. Таким образом возникает возможность ранжировать имеющиеся альтернативы по принципу приемлемости содержащегося в них риска: риск приемлем полностью, приемлем частично, неприемлем вообще;

- выбор конкретных мер, способствующих устранению или минимизации возможных отрицательных последствий риска. Данный этап включает в себя разработку организационных и операционных процедур предупредительного характера. Этот этап состоит в подготовке и выдаче конкретных рекомендаций лицам, принимающим или реализующим рискованные решения.

В отчетном периоде Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» заключало договора страхования имущества юридических лиц. В своей работе Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» очень тщательно подходит к оценке того или иного риска, поэтому избирательно подходит к заключению договоров страхования, что позволяет поддерживать принятые риски на приемлемом уровне. В 2013 году диапазон принимаемых на страхование рисков варьировался в следующих пределах – от 28 526 рублей до 11 023 280 рублей. Проведя тщательный анализ принятых на страхование рисков, было принято решение оставить данные риски на собственном удержании, т.к. размер страховых сумм варьировался в пределах от 0,017% до 6,91% от размера собственных средств.

12. Анализ оплаченных убытков

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» в 2013 году осуществило страховые выплаты по наступившим страховым событиям в размере 156 тыс. рублей

Данная сумма выплат была произведена по страхованию имущества юридических лиц, по риску – «Постороннего воздействия».

Величина страховых резервов произошедших, но незаявленных убытков в отчетном периоде

Наименование показателя	На начало года, тыс рублей	На конец отчетного периода, тыс рублей
Величина резервов произошедших, но незаявленных убытков	1 418,00	2 049,00

13. Информация по сегментам

Все страховые взносы в 2013 году собраны Обществом на территории Хабаровского края.

Сумма страховых взносов в размере – 15 138 тыс. рублей, собрана по страхованию имущества юридических лиц, и - 30 тыс. рублей, собрано по страхованию от несчастных случаев и болезней.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В 2013 году Общество не принимало решение о прекращении какой-либо части своей деятельности.

15. События после отчетной даты

Существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации после отчетной даты, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствуют. Других событий после отчетной даты Обществом также не выявлено.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

В 2013 году Обществом формировались оценочные обязательства, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, на оплату отпусков в размере – 26 тыс. рублей.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» не формирует резерв предупредительных мероприятий.

18. Информация о связанных сторонах

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» в отчетном периоде не проводились операции со связанными сторонами, юридическими (или физическими) лицами способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» не ведет совместной деятельности.

20. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"

В разделе «III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями» Формы №2 «Отчет о финансовых результатах Страховщика», по строке *«прочие доходы»* - 6 637 тыс. рублей, указан результат от инвестирования (размещения) собственных средств:

- % за использование денежных средств в банке - 1693 тыс. руб.;
- доходы по банковским вкладам (депозитам) – 4 872 тыс. руб.;
- доходы по займам – 72 тыс. руб.

В разделе «III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями» Формы №2 «Отчет о финансовых результатах Страховщика», по строке *«прочие расходы»* - 78 тыс. рублей, указаны:

- РКО - 18 тыс.руб.;
- Расходы, не принимаемые в налоговом учете – 60 тыс.руб.

В разделе «денежные потоки от текущих операций» Формы №4 «Отчет о движении денежных средств Страховщика» за 2013 год, по строке *«прочие поступления»*, указана сумма на пополнение расчетного счета в размере – 6 018 тыс. рублей

В разделе «денежные потоки от текущих операций» Формы №4 «Отчет о движении денежных средств Страховщика», по строке *«прочие платежи»*, указаны следующие суммы:

- пополнение расчетного счета – 6 018 тыс. рублей;
- выплата подотчета – 177 тыс. рублей;
- аренда автомобиля – 485 тыс. рублей;
- прочие – 1 745 тыс. рублей;

Итого: 8 425 тыс. рублей.

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок в бухгалтерском учете за 2013 г. на дату утверждения отчетности выявлено не было.

22. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общее собрание участников в соответствии с Уставом Общества утвердило годовую бухгалтерскую отчетность Протоколом № 06/14 от 26 марта 2014 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

В 2013 году Общество не проводило реорганизацию и не принимало решений о реорганизации.

24. Приоритетные направления деятельности

Основными и приоритетными направлениями деятельности общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» являются:

- укрепление сотрудничества с имеющимися клиентами на основе постоянного повышения качества обслуживания и предоставляемых услуг и безусловного выполнения взятых на себя обязательств;
- расширение клиентской базы за счет привлечения новых Страхователей;
- повышение активности на перестраховочном рынке России по передаче страховых рисков в перестрахование;
- лицензирование и внедрение новых видов страхования, востребованных потенциальными Страхователями;
- постоянное повышение профессиональных знаний и навыков персонала компании;
- внедрение передовых форм и методов в работе страховой компании;
- обеспечение Страхователей, более комплексной страховой защитой.

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля в обществе с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» разработана с учетом требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ).

Внутренний контроль в области ПОД/ФТ осуществляется в целях обеспечения выполнения требований законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и направлен на выявление и управление рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Задачами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- Недопущение вовлечения организации в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Обеспечение реализации и соблюдения всеми сотрудниками компаниями правил внутреннего контроля с учетом следующих требований:

1) участие в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ всех работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;

2) сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

3) исключение участия работников организации в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) недопущение информирования клиентов, иных лиц о мерах, принимаемых организацией в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом;

5) сохранение конфиденциальности сведений о внутренних документах организации, разработанных в целях ПОД/ФТ.

Обеспечение полноты и своевременности представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом.

Применение эффективных процедур оценки рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В обществе с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона назначено специальное должностное лицо.

Разработанные в обществе с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» Программы, определяющие организационные основы осуществления внутреннего контроля, содержат описание системы внутреннего контроля в Страховой компании, порядок взаимодействия структурных подразделений организации по вопросам реализации правил внутреннего контроля.

26. Иная информация

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» формирует страховые резервы на основании принятого и согласованного с Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью «Положения о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» в соответствии с установленными Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002г. № 51н. Резерв предупредительных мероприятий Общество не формирует.

Резерв незаработанной премии по договорам, относящимся к учетным группам 1,2,5,8,11,13,14,15,18 рассчитывается методом «pro rata temporis». Величина резерва незаработанной премии на начало отчетного года составляла – 7 842 тыс. рублей. Величина резерва незаработанной премии на конец отчетного года составляет – 2 543 тыс. рублей.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков рассчитывается отдельно по каждой учетной группе договоров страхования в соответствии с п.1 приложения № 1 к Правилам, исходя из показателей: суммы оплаченных убытков (страховых выплат), суммы заявленных, но не урегулированных убытков, части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров страхования в отчетном периоде (заработанная страховая премия). Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков на начало отчетного года составляла – 1 418 тыс. рублей. Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков на конец отчетного года составляет – 2 049 тыс. рублей.

Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков определяется в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26, 27 правил по каждой неурегулированной претензии.

Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 1,2,5,8,11,13,18 не производится.

Формирование фонда предупредительных мероприятий в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев не производится в виду отсутствия налоговых льгот для создания данного фонда.

Дочерних и зависимых обществ, а также филиалов, Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет.

27. Пояснения непредставления отчетности в порядке надзора в полном объеме

В составе Отчета о страховых резервах (форма № 8-страховщик) не представлен раздел 1 «Страховые резервы по страхованию жизни», т.к. ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет лицензии на данный вид страхования и соответственно не формирует страховые резервы по страхованию жизни.

Отчет об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик) не представлен, т.к. ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имело в отчетном и предыдущем году действующих договоров перестрахования.

В составе Отчета об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик) не представлен раздел 4 «Операции перестрахования в разрезе перестрахователей», т.к. ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» в отчетном периоде не имело лицензию на осуществление перестрахования.

В составе Отчета о структуре финансового результата по видам страхования (форма № 11-страховщик) не представлен раздел 1 «Результат от операций по страхованию жизни», т.к. ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет лицензии на данный вид страхования.

Отчет о филиалах и представительствах (форма № 12-страховщик) не представлен, т.к. ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет филиалов и представительств на отчетную дату.

28. Информация о выявленных расхождениях в полных наименованиях юридических лиц, фамилии, имени, отчестве индивидуального предпринимателя - страхового брокера с данными реестров

ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет расхождений в полных наименованиях юридических лиц.

29. Информация о заемных средствах страховщика

ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» имеет беспроцентный заем в размере -17000 тыс. рублей.

Полное наименование займодавца – Общество с ограниченной ответственностью «ОСТ-2000», ИНН 2723084743, дата получения займа -26.06.2013 г., дата возврата займа – 26.06.2016 г. Займ получен от участника ООО «ОСТ-2000», владеющего -75.5% доли в уставном капитале страховой компании, на пополнение оборотных средств.

30. Информация о выданных страховщиком обеспечения обязательств

ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не выдавало обеспечения обязательств, в том числе гарантий и поручительств.

31. Информация об активах, расположенных за пределами Российской Федерации

ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет активов, расположенных за пределами Российской Федерации.

32. Информация об иных условиях платежа по векселю

ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет векселей с информацией об иных условиях платежа по векселю, чем "по предъявлении", "по предъявлении, но не ранее определенной даты", "по предъявлении, но не позднее определенной даты", "по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты", "через определенное количество дней с даты выпуска", "на определенную дату".

33. Пояснения неполного заполнения строк и граф в подразделах Отчета о страховых резервах (форма № 8-страховщик)

1. В подразделе 2.3.3 не приведены данные о заявленных, но неурегулированных убытках, т.к. ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» урегулирует убытки по страховым случаям в тех отчетных периодах, в которых было заявлено о наступлении страхового случая.

2. В подразделе 2.3.4 не приведены данные о страховых премиях подлежащих возврату страхователям, т.к. ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет договоров страхования с досрочным прекращением (изменением условий).

3. В подразделе 2.3.9 не приведены данные о страховых премиях возвращенных страхователям, перестрахователям, т.к. ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» не имеет договоров страхования с досрочным прекращением (изменением условий).

34. Информация о методе распределения косвенных расходов по учетным группам

Косвенные расходы распределяются 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, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни.

35. Информация о резервах убытков, сформированных с использованием актуарных методов расчета, согласованных с органом страхового надзора, и доле перестраховщиков в указанных резервах

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инвест-резерв» формирует страховые резервы на основании принятого и согласованного с Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью «Положения о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» в соответствии с установленными Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002г. № 51н.

Общая величина резерва убытков на начало отчетного года составляла – 1 418 тыс. рублей, на конец отчетного года составляет – 2 049 тыс. рублей.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков рассчитывается отдельно по каждой учетной группе договоров страхования в соответствии с п.1 приложения № 1 к Правилам, исходя из показателей: суммы оплаченных убытков (страховых выплат), суммы заявленных, но не урегулированных убытков, части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров страхования в отчетном периоде (заработанная страховая премия). Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков на начало отчетного года составляла – 1 418 тыс. рублей. Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков на конец отчетного года составляет – 2 049 тыс. рублей.

Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков определяется в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26, 27 правил по каждой неурегулированной претензии.

36. Информация о расчете нормативного размера маржи платежеспособности по виду обязательного страхования с согласованными величинами процентов

Информация о расчете нормативного размера маржи платежеспособности по виду обязательного страхования с согласованными величинами процентов не представлена, в связи с отсутствием лицензии по обязательным видам страхования.

37. План оздоровления финансового положения и информация о его представлении в Банк России

План финансового оздоровления не представлен, т.к. на конец отчетного года фактический размер маржи платежеспособности страховщика превышает нормативный размер маржи платежеспособности более чем на тридцать процентов.

38. Информация о методе распределения отдельных показателей в Отчете о структуре финансового результата по видам страхования (форма № 11-страховщик)

Распределение показателей в Отчете о структуре финансового результата, осуществляется пропорционально удельному весу страховых премий по соответствующему виду страхования в общей сумме страховых премий.

39. Информация о причинах получения отрицательного финансового результата и мерах, принятых и планируемых страховщиком по достижению безубыточной работы

В отчетном периоде ООО «Страховая компания «Инвест-резерв» получило положительный финансовый результат.

Генеральный директор
ООО «Страховая компания «Инвест-резерв»



/Первышин Андрей Юрьевич/

26.03.2014

Пропиновано, пронумеровано
и скреплено печатью

67

(листов)

Генеральный директор
ЗАО «Дальаудит»

(подпись)

О.П.Зиганшина

27.03.14 (дата)

