АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой)
отчетности общества с ограниченной
ответственностью Страховая
компания «Тюмень-Полис»
по итогам деятельности за 2013 год

Исх. № 862-БДО-14

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис»

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (ООО СК «Тюмень-Полис»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 3 по г. Тюмени, выдано свидетельство серия 72 № 000579521 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 16.09.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037200636670.

Место нахождения: 625026, г. Тюмень, ул. Малыгина, дом 84.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2014 № 4-01/2014-БДО.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО СК «Тюмень-Полис» за 2013 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс страховщика на 31.12.2013;
- отчет о финансовых результатах страховщика за 2013 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика,

  в том числе:

  отчет об изменениях капитала страховщика за 2013 год;

  отчет о движении денежных средств страховщика за 2013 год;

  пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная и текстовая форма).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО СК «Тюмень-Полис» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ЗАО «БДО», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества, входит в состав BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO. BDO – торговая марка объединения BDO и каждой компании – участницы объединения.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО СК «Тюмень-Полис» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1«Об организации страхового дела в Российской Федерации»

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении требований финансовой устойчивости и платежеспособности по состоянию на 31.12.2013, а также свидетельствующие о недостатках системы внутреннего контроля ООО СК «Тюмень-Полис», которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ЗАО «БДО»

Партнер Л.В. Ефремова

21 февраля 2014 года

Всего сброшюровано 93 листов.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2013 г.

		КОДЫ		
	Форма № 1-страховщик по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Тюмень-Полис"	по ОКПО	31429659		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037200636670		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1623		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7203139882		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Место нахождения (адрес) 625026, г.Тюмень, ул.Малыгина, д.84				

Пояснения	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
	АКТИВ				
	I. Активы				
1.1	Нематериальные активы	1110	-	-	1
2.1	Основные средства	1120	14948	15336	16421
2.1	Доходные вложения в материальные ценности	1130	640	646	679
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	364182	333763	284046
-	Отложенные налоговые активы	1150	-	-	-
4.1	Запасы	1210	375	226	135
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	12223	4262	3152
5.1	Дебиторская задолженность	1250	46368	56153	39539
-	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	229723	155237	149976
-	Прочие активы	1290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	668459	565623	493949
-	БАЛАНС	1000	668459	565623	493949

Форма 0710001 с. 2

Пояс-нения	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
	ПАССИВ				
	II. Капитал и резервы				
-	Уставный капитал	2110	120000	120000	120000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	11607	11565	12187
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
-	Резервный капитал	2150	18000	11515	8581
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	347955	310790	265948
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	497562	453870	406716
	III. Обязательства				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	153520	99055	75895
-	Заемные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
7	Оценочные обязательства	2250	2375	1558	1038
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	15002	11140	10300
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	170897	111753	87233
-	БАЛАНС	2000	668459	565623	493949

Руководитель _____ Чепик Г.Д.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Хорнякова Т.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

"14" февраля 2014 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "ТЮМЕНЬ-ПОЛИС" г. Тюмень

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2013 г.

		КОДЫ		
	Форма № 2-страховщик по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Тюмень-Полис"	по ОКПО	31429659		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037200636670		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1623		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7203139882		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	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 г.	За 2012 г.
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 тантьемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	177849	146979
-	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	224463	164548
-	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(12834)	(4831)
-	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(40412)	(14151)
-	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	6632	1413
8.2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(82732)	(75194)
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(79148)	(61859)
-	расходы по урегулированию убытков	2220	(6372)	(5356)
-	доля перестраховщиков в выплатах	2230	15089	1332
-	изменение резервов убытков – всего	2240	(13630)	(9008)
-	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	1329	(303)
-	Изменение иных страховых резервов	2300	(423)	(1)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
-	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
8.4.2	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(31522)	(21401)
-	аквизиционные расходы	2610	(31480)	(21369)
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(42)	(32)
-	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	-	-
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	14278	21991
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(7478)	(13663)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	687	248
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(3056)	(2102)
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	67603	56857
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(18749)	(16991)
8.7	Прочие доходы	3200	94458	312079
8.7	Прочие расходы	3300	(71095)	(293261)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	72217	58684
-	Текущий налог на прибыль	3500	(14119)	(11053)
-	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	833	61
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	-	-
-	Прочее	3800	-	-
-	Налог на прибыль предыдущего периода	3900	52	145
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	58150	47776

Форма 0710002 с. 3

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4	5
-	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	42	(622)
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	58192	47154
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель _____ (подпись) Чепик Г.Д. (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) Хорнякова Т.А. (расшифровка подписи)

"14" февраля 2014 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2013 г.

		КОДЫ		
	Форма № 3-страховщик по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Тюмень-Полис"	по ОКПО	31429659		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037200636670		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1623		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7203139882		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	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	120000	-	12187	8581	265948	406716
За 2012 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	-	-	-	-	47776	47776
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	47776	47776
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	-	-	-	-	-	-
-	1170	-	-	-	-	-	-

Форма 0710003 с. 2

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	-	-	(622)	-	-	(622)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	(622)	x	-	(622)
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	2934	(2934)	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	2000	120000	-	11565	11515	310790	453870
За 2013 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	42	-	58150	58192
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	58150	58150
переоценка имущества	2120	x	x	42	x	x	42
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	-	-	-	-	(14500)	(14500)
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	(14500)	(14500)
-	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	6485	(6485)	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3000	120000	-	11607	18000	347955	497562

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	497562	453870	406716

Руководитель _____ Чепик Г.Д. (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Хорнякова Т.А. (подпись) (расшифровка подписи)

"14" февраля 2014 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2013 г.

		КОДЫ		
	Форма № 4-страховщик по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Тюмень-Полис"	по ОКПО	31429659		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037200636670		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1623		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7203139882		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб~~. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	1100	234612	174481
в том числе: страховых премий	1110	213868	158172
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	13445	8880
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	2168	89
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	5131	7340
Платежи – всего	1200	(170147)	(135241)
в том числе: страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(11308)	(5543)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(91465)	(69847)
оплата аквизиционных расходов	1220	(25120)	(19766)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(6402)	(4866)
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	(11967)	(8482)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(7638)	(7694)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(10399)	(11913)
прочие платежи	1290	(5848)	(7130)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	64465	39240

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	220898	305031
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	194222	282054
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	21341	18763
прочие поступления	2190	5335	4214
Платежи – всего	2200	(196400)	(339010)
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	-	(5090)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(196400)	(333920)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	24498	(33979)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	-	-
в том числе: получение кредитов и займов	3110	-	-
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	(14477)	-
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	(14477)	-
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	(14477)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	74486	5261
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	155237	149976
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	229723	155237
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель _____ (подпись) Чепик Г.Д. (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Хорнякова Т.А. (расшифровка подписи)

"14" февраля 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	
						выбыло				переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	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.	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)
	1200	за 2012 г.	8	(7)	-	-	-	(1)	-	-	-	8	(8)
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак	1102	за 2013 г.	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)
	1202	за 2012 г.	8	(7)	-	-	-	(1)	-	-	-	8	(8)

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.
1	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.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью – всего	1400	8	-	-
в том числе: Товарный знак	1401	8	-	-
-	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	
			первона-чальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	переоценка		первона-чальная стоимость	накопленная амортизация
						первона-чальная стоимость	накопленная амортизация		первона-чальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2013 г.	20768	(5432)	-	(115)	115	(428)	46	6	20699	(5751)
	2200	за 2012 г.	21447	(5026)	-	-	-	(488)	(679)	(82)	20768	(5432)
в том числе: недвижимое имущество – всего	2110	за 2013 г.	17057	(2068)	-	-	-	(171)	46	6	17103	(2245)
	2210	за 2012 г.	17736	(1971)	-	-	-	(179)	(679)	(82)	17057	(2068)
в том числе: офисное помещение	2111	за 2013 г.	17057	(2068)	-	-	-	(171)	46	6	17103	(2245)
	2211	за 2012 г.	17736	(1971)	-	-	-	(179)	(679)	(82)	17057	(2068)
иные объекты основных средств – всего	2150	за 2013 г.	3711	(3364)	-	(115)	115	(257)	-	-	3596	(3506)
	2250	за 2012 г.	3711	(3055)	-	-	-	(309)	-	-	3711	(3364)
в том числе: машины и оборудование	2151	за 2013 г.	1290	(1156)	-	(104)	104	(91)	-	-	1186	(1143)
	2251	за 2012 г.	1290	(1062)	-	-	-	(94)	-	-	1290	(1156)
производственный и хозяйственный инвентарь	2152	за 2013 г.	225	(197)	-	-	-	(27)	-	-	225	(224)
	2252	за 2012 г.	225	(156)	-	-	-	(41)	-	-	225	(197)
транспортные средства	2153	за 2013 г.	1600	(1445)	-	-	-	(109)	-	-	1600	(1554)
	2253	за 2012 г.	1600	(1335)	-	-	-	(110)	-	-	1600	(1445)
прочие основные средства	2154	за 2013 г.	596	(566)	-	(11)	11	(30)	-	-	585	(585)
	2254	за 2012 г.	596	(502)	-	-	-	(64)	-	-	596	(566)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 2013 г.	735	(89)	-	-	-	(8)	2	-	737	(97)
	2400	за 2012 г.	764	(85)	-	-	-	(8)	(29)	(4)	735	(89)
в том числе: недвижимое имущество – всего	2310	за 2013 г.	735	(89)	-	-	-	(8)	2	-	737	(97)
	2410	за 2012 г.	764	(85)	-	-	-	(8)	(29)	(4)	735	(89)
в том числе: офисное помещение	2311	за 2013 г.	735	(89)	-	-	-	(8)	2	-	737	(97)
	2411	за 2012 г.	764	(85)	-	-	-	(8)	(29)	(4)	735	(89)
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	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог 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	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка6	поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка6			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения – всего	3100	за 2013 г.	327081	6682	200900	(170886)	(197)	-	208	357095	7087
	3200	за 2012 г.	280858	3188	336865	(290642)	(123)	-	3617	327081	6682
в том числе: банковские вклады (депозиты)	3101	за 2013 г.	105000	-	50000	(105000)	-	-	-	50000	-
	3201	за 2012 г.	105000	-	-	-	-	-	-	105000	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2013 г.	28353	(1166)	-	-	-	-	(583)	28353	(1749)
	3202	за 2012 г.	27420	(1926)	9811	(8878)	(123)	-	883	28353	(1166)
акции	3103	за 2013 г.	93471	10601	-	-	-	-	1671	93471	12272
	3203	за 2012 г.	88381	8046	5090	-	-	-	2555	93471	10601
облигации	3104	за 2013 г.	87657	(1401)	-	(38886)	(197)	-	(1116)	48771	(2320)
	3204	за 2012 г.	37747	(1290)	100065	(50155)	-	-	(111)	87657	(1401)
векселя	3105	за 2013 г.	-	-	150900	(20000)	-	-	-	130900	-
	3205	за 2012 г.	9710	-	221899	(231609)	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2013 г.	7000	-	-	(7000)	-	-	-	-	-
	3206	за 2012 г.	7000	-	-	-	-	-	-	7000	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2013 г.	5600	(1352)	-	-	-	-	236	5600	(1116)
	3209	за 2012 г.	5600	(1642)	-	-	-	-	290	5600	(1352)
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2013 г.	204526	218	155000	(125000)	(8)	-	(210)	234526	-
	3299	за 2012 г.	179436	-	95245	(70155)	-	-	218	204526	218

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	130900	20000	20000
в том числе: банковские вклады (депозиты)	3301	-	20000	20000
векселя	3302	130900	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего	3400	-	-	-
в том числе: -	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего	3500	-	-	-
в том числе: -	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего	3600	-	-	-
в том числе: -	3601	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	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	
			себесто-имость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себесто-имость	величина резерва под снижение стоимости
						себесто-имость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы – всего	4100	за 2013 г.	226	-	1920	(1771)	-	-	-	375	-
	4200	за 2012 г.	135	-	1718	(1627)	-	-	-	226	-
в том числе: материалы и другие анал ценности	4101	за 2013 г.	181	-	1796	(1675)	-	-	-	302	-
	4201	за 2012 г.	103	-	1653	(1575)	-	-	-	181	-
расходы будущих периодов	4102	за 2013 г.	45	-	124	(96)	-	-	-	73	-
	4202	за 2012 г.	32	-	65	(52)	-	-	-	45	-

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 строки	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление[4]			выбытие						
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам	перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	5100	за 2013 г.	9817	-	16392	-	(1959)	(8321)	(254)	(1312)	8	x	16322	(639)
	5200	за 2012 г.	6996	-	167178	-	(1649)	(162708)	-	(1649)	-	x	9817	-
в том числе: задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нее: задолженность страхователей	5111	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
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 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 2013 г.	9511	-	16321	-	(1959)	(8015)	(254)	(1312)	8	x	16251	(639)
	5260	за 2012 г.	6945	-	164548	-	(1649)	(160333)	-	(1649)	-	x	9511	-
из нее: задолженность страхователей	5161	за 2013 г.	9511	-	16321	-	(1959)	(8015)	(254)	(1312)	8	x	16251	(639)
	5261	за 2012 г.	6945	-	164548	-	(1649)	(160333)	-	(1649)	-	x	9511	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2013 г.	306	-	71	-	-	(306)	-	-	-	x	71	-
	5280	за 2012 г.	51	-	2630	-	-	(2375)	-	-	-	x	306	-
в том числе: расчеты по ДМС	5181	за 2013 г.	306	-	71	-	-	(306)	-	-	-	x	71	-
	5281	за 2012 г.	51	-	2630	-	-	(2375)	-	-	-	x	306	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	5300	за 2013 г.	-	-	12920	-	-	-	-	-	-	x	12920	-
	5400	за 2012 г.	193	-	-	-	-	(193)	-	-	-	x	-	-
в том числе: задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2012 г.	193	-	-	-	-	(193)	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2013 г.	-	-	12920	-	-	-	-	-	-	x	12920	-
	5440	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тантьемам	5350	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе: -	5371	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная – всего	5700	за 2013 г.	45810	(8431)	10814	-	(2438)	(36602)	(55)	(2921)	1579	1459	18560	(6369)
	5750	за 2012 г.	27744	(6821)	18546	-	(1634)	(50)	(406)	(24)	-	-	45810	(8431)
в том числе:	5701	за 2013 г.	2138	-	5410	-	-	(2138)	-	-	-	-	5410	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5751	за 2012 г.	828	-	1310	-	-	-	-	-	-	-	2138	-
задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2013 г.	11625	(8431)	3149	-	(929)	(3727)	(25)	(2921)	1579	1459	9585	(4860)
	5752	за 2012 г.	8596	(6821)	3459	-	(1634)	-	(406)	(24)	-	-	11625	(8431)
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2013 г.	4968	-	1792	-	-	(5210)	(30)	-	-	-	1550	-
	5754	за 2012 г.	3712	-	1256	-	-	-	-	-	-	-	4968	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2013 г.	27079	-	463	-	(1509)	(25527)	-	-	-	-	2015	(1509)
	5756	за 2012 г.	14608	-	12521	-	-	(50)	-	-	-	-	27079	-
в том числе: перед прочими дебиторами	5707	за 2013 г.	26613	-	137	-	(1509)	(25104)	-	-	-	-	1646	(1509)
	5757	за 2012 г.	14092	-	12521	-	-	-	-	-	-	-	26613	-
перед поставщиками	5708	за 2013 г.	466	-	326	-	-	(423)	-	-	-	-	369	-
	5758	за 2012 г.	516	-	-	-	-	(50)	-	-	-	-	466	-
долгосрочная – всего	5800	за 2013 г.	8957	-	2318	-	-	(4242)	-	-	-	(1459)	5574	-
	5850	за 2012 г.	11427	-	-	-	-	(2470)	-	-	-	-	8957	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2013 г.	5956	-	2318	-	-	(1241)	-	-	-	(1459)	5574	-
	5852	за 2012 г.	8426	-	-	-	-	(2470)	-	-	-	-	5956	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2013 г.	3001	-	-	-	-	(3001)	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2012 г.	3001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3001	-
в том числе: перед прочими дебиторами	5806	за 2013 г.	3001	-	-	-	-	(3001)	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2012 г.	3001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3001	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2013 г.	64584	(8431)	42444	-	(4397)	(49165)	(309)	(4233)	1587	x	53376	(7008)
	5001	за 2012 г.	46360	(6821)	185724	-	(3283)	(165421)	(406)	(1673)	-	x	64584	(8431)
Депо премий у перестрахователей	5901	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	7008	-	8431	-	6821	-
в том числе: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	639	-	-	-	-	-
из нее: страхователей	6111	639	-	-	-	-	-
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	6369	-	8431	-	6821	-
в том числе: задолженность по суброгационным требованиям	6151	4860	-	8431	-	6821	-
по расчетам с прочими дебиторами	6152	1509	-	-	-	-	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	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					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся 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, сострахования – всего	7100	за 2013 г.	2427	6511	-	(2240)	(124)	x	6574
	7200	за 2012 г.	1338	18986	-	(17897)	-	x	2427
в том числе: страхователи	7110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые агенты	7120	за 2013 г.	2190	6445	-	(2003)	(124)	x	6508
	7220	за 2012 г.	1086	14484	-	(13380)	-	x	2190
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	-
сострахователи	7150	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7250	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2013 г.	237	66	-	(237)	-	x	66
	7260	за 2012 г.	252	4502	-	(4517)	-	x	237
в том числе: расчеты с медицинскими учреждениями по ДМС	7161	за 2013 г.	237	66	-	(237)	-	x	66
	7261	за 2012 г.	252	4502	-	(4517)	-	x	237

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	7300	за 2013 г.	519	2028	-	(502)	(17)	x	2028
	7400	за 2012 г.	1925	6738	-	(8144)	-	x	519
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 тантьемам	7320	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2013 г.	519	2028	-	(502)	(17)	x	2028
	7430	за 2012 г.	1925	6738	-	(8144)	-	x	519
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	-
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.	8194	4205	-	(4445)	(1554)	-	6400
	7700	за 2012 г.	7037	1165	-	(8)	-	-	8194
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	1	-	(1)	-	-	1
	7720	за 2012 г.	6	-	-	(5)	-	-	1
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2013 г.	189	260	-	(189)	-	-	260
	7730	за 2012 г.	192	-	-	(3)	-	-	189
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2013 г.	241	393	-	(241)	-	-	393
	7740	за 2012 г.	200	41	-	-	-	-	241
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.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца 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	7664	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	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.	283	207	-	(283)	-	-	207
	7770	за 2012 г.	199	84	-	-	-	-	283
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2013 г.	7480	3344	-	(3731)	(1554)	-	5539
	7780	за 2012 г.	6440	1040	-	-	-	-	7480
в том числе: расчеты по агентским договорам	7671	за 2013 г.	7232	3261	-	(3677)	(1512)	-	5304
	7771	за 2012 г.	6270	962	-	-	-	-	7232
расчеты по депонированным суммам	7672	за 2013 г.	8	-	-	(1)	-	-	7
	7772	за 2012 г.	8	-	-	-	-	-	8
расчеты с прочими дебиторами кредиторами	7673	за 2013 г.	240	83	-	(53)	(42)	-	228
	7773	за 2012 г.	162	78	-	-	-	-	240
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.	11140	12744	-	(7187)	(1695)	x	15002
	7001	за 2012 г.	10300	26889	-	(26049)	-	x	11140
Задолженность по депо премий 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: кредиты	7911	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7930	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	7931	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	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.
1	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: -	6331	-	-	-
Просроченные заемные средства – всего	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	-	-
противопаводковых 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 перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни – всего	8110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: математический резерв	8111	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	8120	за 2013 г.	99055	(4262)	94793	54465	(7961)	46504	153520	(12223)	141297
	8220	за 2012 г.	75895	(3152)	72743	23160	(1110)	22050	99055	(4262)	94793
в том числе: резерв незаработанной премии	8121	за 2013 г.	75859	(3469)	72390	40412	(6632)	33780	116271	(10101)	106170
	8221	за 2012 г.	61708	(2056)	59652	14151	(1413)	12738	75859	(3469)	72390
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2013 г.	16314	-	16314	12967	(19)	12948	29281	(19)	29262
	8222	за 2012 г.	8548	(39)	8509	7766	39	7805	16314	-	16314
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2013 г.	6699	(793)	5906	663	(1310)	(647)	7362	(2103)	5259
	8223	за 2012 г.	5457	(1057)	4400	1242	264	1506	6699	(793)	5906
стабилизационный резерв	8124	за 2013 г.	183	X	183	423	X	423	606	X	606
	8224	за 2012 г.	182	X	182	1	X	1	183	X	183
иные страховые резервы	8125	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2013 г.	99055	(4262)	94793	54465	(7961)	46504	153520	(12223)	141297
	8200	за 2012 г.	75895	(3152)	72743	23160	(1110)	22050	99055	(4262)	94793

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства – всего	8300	1558	4034	(3217)	-	2375
в том числе: Резерв на отпуск	8301	619	1763	(1809)	-	573
Резерв на годовое вознаграждение	8302	939	2271	(1408)	-	1802

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	224463	164548
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	1564	185
Изменение резерва незаработанной премии – всего	8420	(40412)	(14151)
Заработанные страховые премии – всего	8430	184051	150397
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(12834)	(4831)
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	17	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	6632	1413
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	8400	177849	146979

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	91492	70128
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	(13385)	(9353)
в том числе: доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(13267)	(9353)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	(118)	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	78107	60775
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8535	(15089)	(1329)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(15089)	(1329)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8550	63018	59446
Возврат страховых премий (взносов)	8560	1041	1084
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	(3)
Расходы по урегулированию убытков – всего	8570	6372	5356
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	4815	4187
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	49	58
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	1508	1111
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков – всего	8580	13630	9008
в том числе: изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	12967	7766
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	663	1242
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	(1329)	303
в том числе: изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(19)	39
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(1310)	264
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	82732	75194

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

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	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 (сострахования, 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 (сострахования, 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 комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы – всего	8740	31480	21369
в том числе: вознаграждение страховым агентам	8741	24631	15258
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	305	283
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	6018	5234
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	49	58
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	477	536
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8760	31480	21369

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

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

0710005 с. 17

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, дисконта)	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	-	-

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

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9100	14278	21991
в том числе: доходы от участия в капиталах других организаций	9110	307	203
из них: дивиденды от вложений в акции	9111	307	203
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	3649	3636
из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	2015	1850
доходы по облигациям	9122	1634	1786
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	1419	1908
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	9000
из них: доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	9000
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	7390	7048
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	1513	196
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9200	7478	13663
в том числе: расходы на управление инвестициями	9210	210	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	9000
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	7250	4663
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	18	-

8.6. Прочие доходы и расходы

8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни – всего	9310	-	-
в том числе: проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора сострахования	9313	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков – участников договора сострахования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных 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	9320	-	-
в том числе: проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

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

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9400	687	248
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	17	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора сострахования	9430	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков – участников договора сострахования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	334	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	8	-
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 в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9480	-	-
из них: доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	328	248
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9500	3056	2102
в том числе: проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	1959	1649
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	61	185
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая 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 в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9570	-	-
из них: расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	1036	268

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

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы – всего	9600	18749	16991
в том числе: расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	13031	9959
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	486	391
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	-	-
транспортные расходы	9604	292	318
командировочные расходы	9605	47	37
представительские расходы	9606	49	38
информационные и консультационные услуги	9607	481	427
аудиторские услуги	9608	660	508
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	29	8
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	512	518
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	9613	25	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	-	-
прочие управленческие расходы	9619	3137	4787
Прочие доходы – всего	9620	94458	312079
в том числе: доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	58680	282860
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	5335	4017
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	4231	4980
другие доходы	9629	26212	20222
Прочие расходы – всего	9630	71095	293261
в том числе: расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	58702	281764
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	728	893
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	2159	2156
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	9506	8448

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	-	-
Затраты на оплату труда	9652	19120	16249
Отчисления на социальные нужды	9653	4955	4168
Амортизация	9654	428	489
Прочие затраты	9659	32349	22842
ИТОГО	9650	56852	43748

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.
1	2	3	4	5
Полученные – всего	9910	-	18000	-
в том числе: гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
залог	9913	-	18000	-
Выданные – всего	9920	130900	20000	20000
в том числе: гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-
залог	9923	130900	20000	20000

Руководитель _____ (подпись) Чепик Г.Д. (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Хорнякова Т.А. (расшифровка подписи)

"14" февраля 2014 г.

Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика за 2013год
(текстовая форма)

Годовая бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 06.12.11г№402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последних изменений и дополнений), Положениями по бухгалтерскому учету, приказом Министерства финансов РФ от 27.07.12г №109-н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности страховой организации. Пояснительная записка составлена в тысячах рублей.

1. Краткая характеристика деятельности Страховой Компании.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Тюмень-Полис» зарегистрирована 16.09.2003 года Инспекцией МНС России по г. Тюмени №3 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 72 № 000579521 от 16.09.2003г. путем реорганизации путем преобразования из Открытого Акционерного Общества Страховая Компания «Тюмень-Полис».В 2009 году зарегистрирована новая редакция Устава ООО Страховая компания «Тюмень-Полис»,свидетельство серия 72 №002036516 от 19 ноября 2009 года. Как ОАО СК «Тюмень-Полис» было зарегистрировано Администрацией Центрального района г.Тюмени 26.11.1993 года, Регистрационный номер 1594. Перерегистрирована 19.06.1996 года, Регистрационный номер 1623.

Юридический адрес – 625026, г. Тюмень, ул. Малыгина 84.

Фактическое месторасположение – 625026, г. Тюмень, ул. Малыгина, 84.

Почтовый адрес – 625026, г. Тюмень, ул. Малыгина 84.

Страховая Компания имеет расчетный счет в «Запсибкомбанк» ОАО.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Тюмень-Полис» на рынке страхования представлена как полноценный хозяйственный субъект, укомплектованный высококвалифицированным штатным персоналом и развитой агентской сетью.

Среднесписочная численность работников за 2013 год составила 32 человек, за соответствующий период прошлого года среднесписочная численность составляла 30 человек, за 2011 год -31 человек.

Основным каналом продаж в 2013 году является заключение договоров страхования через агентов – физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей).

Проведение аудита (независимой проверки) бухгалтерской отчетности за 2013 год осуществляла аудиторская компания ЗАО БДО.

2. Сведения о лицензии.

Министерством финансов РФ была выдана бессрочная лицензия на право проведения страховой деятельности № 2873 Д от 15.12.2003г.

На основании пункта 6 статьи 2 Федерального закона № 172-ФЗ и в соответствии со статьей 32.9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации (приказ Федеральной службы страхового надзора от 22.05.2006 № 565) была переоформлена лицензия на осуществление страхования № 1623 72 от 22.05.2006 года.

В связи с отказом от страхования жизни, было внесено изменение в лицензию на осуществление страхования (приказ Федеральной службы страхового надзора от 22.05.2006 года № 564).

3. Опыт работы.

Страховая Компания проводила в течение отчетного года страховую деятельность по следующим видам страхования:

- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств транспорта;
- страхование имущества;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование ответственности перед третьими лицами.
- страхование средств водного транспорта.

За аналогичный период предыдущего года Страховая Компания проводила страховую деятельность по следующим видам страхования:

- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств транспорта;
- страхование имущества;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование ответственности перед третьими лицами.
- страхование утраты недвижимого имущества, в результате прекращения права собственности на данное имущество

В результате деятельности Страховая Компания за 2013 год заключила 32533 договора, что на 5711 договоров больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Сумма страховых премий за 2013год составила 224463 тыс.рублей, что на 59915 тыс.рублей больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Основным направлением по проведении страховой деятельности в 2013 году является заключение договоров по страхованию от несчастных случаев и болезней в количестве 15764 на сумму страховой премии 63745 тыс. руб. Доля в общем объеме договоров страхования составила 48%, в общем объеме страховых премий- 28,4%. Второе место по количеству заключенных договоров страхования занимает страхование имущества (кроме наземного и водного транспорта) - 11724 договора на сумму 48973 тыс.руб. Доля в общем объеме договоров страхования составляет 36%, в общем объеме страховых премий- 21,8%. Третье место по количеству заключенных договоров, но по сумме страховых премий –первое место занимает страхование средств наземного транспорта 2218 единицы на сумму 101039 тыс.рублей. Доля страховых премий по этому виду составила 45 % от общей суммы премий по договорам прямого страхования. По добровольному медицинскому страхованию заключено 14 договоров на сумму 2815 тыс.рублей, по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами 38 договоров –на сумму 45 т. руб. по страхованию финансовых рисков 2775 договоров- на сумму 7846 тыс.рублей.,

В результате деятельности Страховая Компания за 2012 год заключила 26822 договоров, что на 4242 договора больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Сумма страховых премий за 2012год составила 164548 тыс.рублей, что на 32649тыс.рублей больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Основным направлением по проведении страховой деятельности в 2012 году является заключение договоров по страхованию от несчастных случаев и болезней в количестве 14417 на сумму страховой премии 52300 тыс. руб. Доля в общем объеме договоров страхования составила 54%, в общем объеме страховых премий- 32%. Второе место по количеству заключенных договоров страхования занимает страхование имущества (кроме наземного и водного транспорта) - 10472 договоров на сумму 36584 тыс.руб. Доля в общем объеме договоров страхования составляет 39%, в общем объеме страховых премий- 22%. Третье место по количеству заключенных договоров, но по сумме страховых премий –первое место занимает

страхование средств наземного транспорта 1890 единицы на сумму 67928 т.руб. Доля страховых премий по этому виду составила 41,3 % от общей суммы премий по договорам прямого страхования. По добровольному медицинскому страхованию заключено 17 договоров на сумму 7675 т.руб., по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами –на сумму 33 т. руб. по страхованию средств водного транспорта- на сумму 28 тыс.рублей.

Выплаты по договорам прямого страхования за 2013 год составили 92533 тыс.рублей, включая выплаты по расторжению договоров страхования- 1041 тыс.рублей. В основном это выплаты по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта- 54449 тыс.рублей, что составляет от общей величины страховых выплат 58,8 %, выплаты по добровольному медицинскому страхованию – 4354 тыс.рублей (4,7%), страхование от несчастных случаев – 7323 тыс.рублей(7,9%), страхование имущества, кроме транспорта – 26151тыс.рублей(28,3%), страхование ответственности физических лиц перед третьими лицами -242 тыс.рублей(0,3%), страхование финансовых рисков -14 тыс.рублей.

Доходы по суброгации за 2013 год составили 13267 тыс.рублей, в том числе , доходы по суброгации по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта - 11390 тыс.рублей, по договорам страхования имущества -1877 тыс.рублей. Доходы от получения и реализации годных остатков имущества, в связи с переходом права собственности на него к страховщику за 2013 год составили 118 тыс.рублей, в том числе по договорам страхования средств наземного транспорта-4 тыс.рублей, по договорам страхования имущества-114тыс.рублей. В результате этого страховые выплаты за минусом доходов по суброгации и доходов от получения и реализации годных остатков имущества, в связи с переходом права собственности на него к страховщику за 2013 год составили 79148 тыс.рублей, в том числе выплаты по договорам страхования средств наземного транспорта-43055 тыс.рублей, по договорам страхования имущества – 24160 тыс.рублей, выплаты по добровольному медицинскому страхованию- 4354 тыс.рублей, страхование от несчастных случаев – 7323 тыс.рублей, страхование ответственности физических лиц перед третьими лицами-242тыс.рублей,страхование финансовых рисков-14 тыс.рублей.

Выплаты по договорам прямого страхования за 2012 год составили 71212 тыс.рублей, включая выплаты по расторжению договоров страхования- 1084 тыс.рублей. В основном это выплаты по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта- 44820 тыс.рублей, что составляет от общей величины страховых выплат 62,9 %, выплаты по добровольному медицинскому страхованию – 6825 тыс.рублей (9,6%), страхование от несчастных случаев – 15567 тыс.рублей(21,9%), страхование имущества, кроме транспорта – 3999тыс.рублей(5,6%), страхование ответственности предприятий- источников повышенной опасности -1 тыс.рублей .

Доходы по суброгации за 2012 год составили 9353 тыс.рублей ,в том числе , доходы по суброгации по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта -9148 тыс.рублей, по договорам страхования имущества -205 тыс.рублей. В результате этого страховые выплаты за минусом доходов по суброгации за 2012 год составили 61859 тыс.рублей, в том числе выплаты по договорам страхования средств наземного транспорта-35672 тыс.рублей, по договорам страхования имущества – 3794 тыс.рублей, выплаты по добровольному медицинскому страхованию- 6825 тыс.рублей, страхование от несчастных случаев – 15567 тыс.рублей, страхование ответственности предприятий- источников повышенной опасности – 1 тыс.рублей.

Деятельность по принятию рисков в перестрахование ООО СК «Тюмень-Полис» в 2013, 2012 годах не проводило.

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

Участниками ООО СК «Тюмень-Полис» являются ООО "Западно- Сибирская лизинговая компания" и ООО "Центр лизинговых инвестиций". Доля ООО "Западно-Сибирская лизинговая компания" в уставном капитале составляет 96,25%, доля ООО "Центр лизинговых инвестиций" – 3,75%.

Согласно Устава общества создана ревизионная комиссия в составе 3 человек, в функции которой входит контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

В состав исполнительных органов Страховой Компании «Тюмень-Полис» входит руководство: Генеральный директор Чепик Галина Дмитриевна, главный бухгалтер Хорнякова Татьяна Анатольевна.

Актуарные расчеты в компании проводятся главным экономистом, занимающимся расчетом тарифных ставок, страховых резервов, планированием и анализом финансово-хозяйственной деятельности компании. Для выполнения обязательного актуарного оценивания страховой деятельности в дальнейшем компания планирует привлечение услуг организации, являющейся членом одной из саморегулируемой организации актуариев.

Участниками ООО СК «Тюмень-Полис» в 2012 и 2011 годах году также являлись ООО "Западно- Сибирская лизинговая компания" и ООО "Центр лизинговых инвестиций". Доля ООО "Западно-Сибирская лизинговая компания" в уставном капитале составляла 96,25%, доля ООО "Центр лизинговых инвестиций" – 3,75%.

Согласно Устава общества в 2012 и 2011 годах также была создана ревизионная комиссия в составе 3 человек, в функции которой входит контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

В состав исполнительных органов Страховой Компании «Тюмень-Полис» за 2012 и 2011 год входили руководство: Генеральный директор Чепик Галина Дмитриевна, главный бухгалтер Хорнякова Татьяна Анатольевна.

5. Положение на рынке ценных бумаг.

ООО Страховая Компания «Тюмень-Полис» в 2013,2012 и 2011 годах выпуском ценных бумаг не занималась.

6. Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Рейтинги ООО СК «Тюмень-Полис», присвоенные рейтинговыми агентствами, отсутствуют.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела.

ООО СК «Тюмень-Полис» не является членом в объединениях страхового дела.

8. Важнейшие операции.

По итогам 2013 года Компания получила прибыль в размере 72217 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль, облагаемая по ставке 15% составила 2014 тыс.рублей

- необлагаемая прибыль (полученные в текущем году дивиденды по акциям) составила 5282 тыс.рублей.

Условный расход по налогу на прибыль составил 12984 тыс. рублей. Постоянные налоговые разницы за 2013 год составили 4164 тыс.рублей. Возникшие в отчетном периоде суммы постоянного налогового обязательства и актива в сумме повлекли корректирование условного расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль в сумме 833 т.рублей. Сумм отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства за 2013 год нет. В результате этого налог на прибыль за 2013 год составил 14119 тыс.рублей. Уменьшен налог на прибыль предыдущего года в сумме 52 тыс.рублей. Чистая прибыль отчетного периода составила 58150 тыс.рублей.

По итогам 2012 года Компания получила прибыль в размере 58684тыс. рублей, в том числе:

- прибыль, облагаемая по ставке 15% составила 1850 тыс.рублей

- необлагаемая прибыль (полученные в текущем году дивиденды по акциям) составила 3261 тыс.рублей.

Условный расход по налогу на прибыль составил 10992 тыс. рублей. Постоянные налоговые разницы за 2012 год составили 306 тыс.рублей. Возникшие в отчетном периоде суммы постоянного налогового обязательства и актива в сумме повлекли корректирование условного расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль в сумме 61 т.рублей. Сумм отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства за 2012 год нет. В результате этого налог на прибыль за 2012 год составил 11053тыс.рублей. Уменьшен налог на прибыль предыдущего года в сумме 145 тыс.рублей. Чистая прибыль отчетного периода составила 47776 тыс.рублей

В сравнении с предыдущим 2012 годом чистая прибыль по итогам 2013 года увеличилась на 10374 тыс.рублей. Увеличение размера прибыли обусловлено увеличением объема страховых премий по договорам страхования (59915 тыс.рублей) .

За 2013 год затраты по использованию энергетических ресурсов составили 298 тыс.рублей. Потреблено электроэнергии на суму 194 тыс.рублей, что на 62 тыс.рублей больше по сравнению с 2012 годом. Расход тепловой энергии за 2013 год составил 104 тыс.рублей, что на 56 тыс.рублей больше по сравнению с 2012 годом. Рост расходов по электрической и тепловой энергии обусловлен ростом тарифов по тепло и энергосбережению.

За 2012 год затраты по использованию энергетических ресурсов составили 207 тыс.рублей. Потреблено электроэнергии на суму 132 тыс.рублей, что на 31 тыс.рублей меньше по сравнению с 2011 годом. Расход тепловой энергии за 2012 год составил 48 тыс.рублей, что на 4тыс.рублей больше по сравнению с 2011 годом. Экономия расходов по электрической и тепловой энергии обусловлена принятыми необходимыми мерами компании по энергосбережению.

При анализе финансового состояния рассчитаем показатели:

1. Достаточность собственного капитала за отчетный период составила:

Бухгалтерский баланс стр.2100/ОФР(стр.2110-2120)=497562 / (224463-12834)=235,11%

нормативная величина показателя должна составлять 20% для покрытия массовых рисков и 33 % для покрытия крупных рисков. В настоящее время Компания обеспечивает покрытие крупных рисков.

Достаточность собственного капитала за аналогичный период прошлого года составила:

Бухгалтерский баланс стр.2100/ ОФР (стр.2110-2120)=453870 / (164548-4831)=284,17%

нормативная величина показателя должна составлять 20% для покрытия массовых рисков и 33 % для покрытия крупных рисков. Компания также обеспечила покрытие крупных рисков.

2. Уровень покрытия обязательств собственными средствами и резервами за отчетный период рассчитывается как сумма собственных средств и резервов:

(Бухгалтерский баланс стр.2100+стр2220)/нетто–премия(ОФР стр.2110-2120)= (497562+153520)/(224463-12834) =307,65%

Этот показатель должен быть более 100%, в данном случае Компании достаточно хватает собственных средств и сформированных резервов для покрытия обязательств.

Уровень покрытия обязательств собственными средствами и резервами за аналогичный период предыдущего года составлял:

(Бухгалтерский баланс стр.2100+стр.2220)/нетто–премия(ОФЗстр.2110-2120)=(453870+99055)/(164548-4831) =346,19%

Этот показатель должен быть более 100%, в данном случае Компании достаточно хватало собственных средств и сформированных резервов для покрытия обязательств.

3. Показатель срочной ликвидности за отчетный период составил:

Рассчитывается как отношение суммы денежных средств и краткосрочных ценных бумаг (наиболее ликвидные активы) к сумме резерва незаработанной премии и резерва убытков:

Бухгалтерский баланс (стр.1270+р.1вчастикраткосрочныхЦБ/(Бухгалтерский баланс стр.2220))=(229723+0)/(153520) =149,64%

Показатель отражает покрытие наиболее срочных страховых обязательств, выраженных в виде резерва убытков и резерва незаработанной премии, наиболее ликвидными активами.

Показатель срочной ликвидности за аналогичный период предыдущего года составлял:

Рассчитывается как отношение суммы денежных средств и краткосрочных ценных бумаг (наиболее ликвидные активы) к сумме резерва незаработанной премии и резерва убытков:

Бухгалтерский баланс (стр.1270+р.1вчастикраткосрочныхЦБ/(Бухгалтерский баланс стр.2220))=(155237+0)/(99055) =156,72%

9. Принципы учетной политики.

Оценка основных средств

Методические указания по учету основных средств, утв. Приказом Минфина РФ от 13.10.2003 №91н

Постановление Совмина СССР от 22.10.90 № 1072 "О единых нормах амортизационных отчислений…"

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в зависимости от способа поступления – приобретение за плату, создание собственными силами (строительство), безвозмездное получение и т.д.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Фактические затраты на приобретение и сооружение основных средств, если они возникли до принятия объекта к бухгалтерскому учету, определяются с учетом:

- суммовых разниц;

ПБУ «Учет основных средств» 6/01. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001г. №26н(в редакции последующих изменений и дополнений)

Письмо Минэкономики от 17.01.2000 № МВ –32/6-51

ПБУ «Расходы организации» 10/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. № 33Н

- процентов по заемным средствам;
- затрат за регистрацию прав на имущество.

Выбытие основных средств формирует расходы. Для правильного определения размера расходов предприятие формирует остаточную стоимость выбывающего объекта на счете учета основных средств. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта основных средств, списывается на счет учета расходов.

В аналогичном порядке учитывается выбытие материальных ценностей, приобретенных для предоставления за плату во временное пользование с целью получения дохода.

В случае частичной ликвидации уменьшение первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств, производится на оценочную величину восстановительной стоимости выбывающих частей основных средств. В той же пропорции списывается накопленная по объекту амортизация.

Изменение первоначальной стоимости основных средств в течение отчетного периода допускается в случаях достройки, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации (стоимость основных средств увеличивается на сумму расходов, понесенных в связи с выполнением работ по модернизации, реконструкции или достройке).

К модернизации или реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, в результате которого улучшаются (повышаются) ранее принятые качественные показатели функционирования основных средств:

- мощность;
- производительность;
- пропускная способность;
- другие качественные характеристики.

К реконструкции относится полное или частичное переустройство и переоборудование существующих объектов без расширения имеющихся конструкций, зданий и сооружений, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономического уровня. Реконструкция производится в целях увеличения производственных мощностей, улучшения их качественных характеристик.

Как правило, термин «реконструкция» относится к объектам недвижимости.

К реконструкции зданий, как правило, относится полная замена основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (несущих стен, перекрытий, опорных конструкций, каменных и бетонных фундаментов и т.п.).

К модернизации относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономического уровня отдельных объектов на основе внедрения передовой технологии, механизации и автоматизации производства, замены устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

Термин «модернизация» относится к оборудованию, машинам, автотранспортным средствам, компьютерам.

К достройке относится возведение новых частей зданий, сооружений, переустройство существующих объектов, составляющих единое целое с объектом основных средств, в результате которого изменяются количественные характеристики основных средств:

- строительство дополнительных помещений на действующем объекте (надстройка этажей, пристройка новых помещений);
- сооружение дополнительных объектов и введение в состав существующего комплекса основных средств.

К частичной ликвидации относится качественное изменение (понижение) физических или технических свойств объектов, которые приводят к снижению экономических выгод от их использования (слом отдельных конструктивных элементов).

Первоначальная стоимость выполненных и сданных работ по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции и другим качественным улучшениям (отделимым и неотделимым) основных средств формируется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» - субсчет «Строительство объектов основных средств» в порядке, установленном Положением по бухгалтерскому учету – «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство (ПБУ 2/94)», утвержденным Приказом Минфина РФ от 20.12.1994г. №167 и Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина РФ от 30.12.1993г. №160). По окончании работ затраты по ним должны списываться на увеличение первоначальной стоимости объектов основных средств.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта, влияющих на срок полезного использования основных средств, в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Для разграничения затрат на капитальные и некапитальные необходимо руководствоваться инструкцией по заполнению форм статистической отчетности по капитальному строительству (Постановление Госкомстата России от 3.10.1996г. №123).

Первоначальная стоимость ОС, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно предприятие определяет стоимость аналогичных ценностей.

Устанавливать срок полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях, а также объекта основных средств, ранее использованного у другой организации, исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- фактического срока полезного использования до момента принятия объекта к учету.

Определяемый при принятии объекта к бухгалтерскому учету срок полезного использования объекта основных средств оформляется приказом руководителя.

Предприятие ежегодно по состоянию на 31 декабря текущего года проводит переоценку основных средств (офисное помещение). Переоценка основных средств производится путем пересчета его текущей (восстановительной) стоимости и суммы амортизации, начисленной за все время ее использования. В случаи отклонения текущей рыночной стоимости однородных основных средств на начало очередного периода от восстановительной стоимости по итогам последней переоценки (на начало предыдущего периода) до 10 % изменение стоимости считать не существенным и организация вправе переоценку основных средств не проводить. Для определения текущей рыночной стоимости объектов могут быть использованы:

- оценка бюро технической инвентаризации

-экспертные заключения о текущей (восстановительной)стоимости офисной и производственной недвижимости в г.Тюмени.

Амортизация основных средств

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998г.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизационных отчислений в течение срока их полезного использования.

По всем объектам основных средств предприятие применяет линейный способ амортизации. Амортизация по каждому инвентарному объекту либо группе однородных объектов начисляется ежемесячно путем применения установленных норм, исчисленных в зависимости от срока полезного использования объекта.

ПБУ «Учет основных средств» 6/01. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001г. №26н

Амортизация по объектам недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и данные объекты фактически эксплуатируются, начисляется на отдельном субсчете в общем порядке с первого числа месяца, следующим за месяцем введения объекта в эксплуатацию.

Срок полезного использования определяется в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства № 1 от 01.01.02.

Срок полезного использование объекта основных средств пересматривается в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта в результате проведенной реконструкции или модернизации.

Предприятие не применяет к линейным нормам амортизации понижающие коэффициенты.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности предприятия в отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому оно относится.

Амортизация не начисляется:

- по объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам;
- по земельным участкам и объектам природопользования.

Начисление амортизации приостанавливается:

- по основным средствам, переведенным на консервацию. Предприятие не признает в качестве консервации временное прекращение эксплуатации объекта на срок менее трех месяцев. Расходы по консервации объектов (осмотр, смазка, огораживание и т.п.) признаются в качестве операционных расходов;
- на период реконструкции и модернизации, капитального ремонта, объектов основных средств, если продолжительность работ превышает 12 месяцев.

Если предприятие принимает решение о полном прекращении собственной эксплуатации отдельных объектов основных средств, то в учете в зависимости от осуществляемых с этими объектами хозяйственных операций отражается:

- консервация указанных объектов;
- передача указанных объектов иным пользователям на основе возмездных договоров (аренды,) – тогда стоимость объектов переносится со счета учета основных средств на счет учета доходных вложений в материальные ценности;
- списание с учета постоянно не используемых объектов – тогда предприятие признает расходы (убытки).

Особенности отражения в учете затрат по приобретению абонентских устройств и оплате услуг мобильной и сотовой связи

Плата за выделение телефонного номера (стоимость SIM- карты) в первоначальную стоимость приобретенного сотового телефона не включается.

Расходы по оплате услуг связи являются расходами по обычным видам деятельности.

Предоставление права приобретения абонентских устройств (мобильных телефонов) и оплаты услуг мобильной (сотовой радиотелефонной) связи за счет средств предприятия сопровождается изданием приказа руководителя или иного организационно-распорядительного документа по предприятию с утверждением категорий работников, которым предоставляется такое право на основании:

- особого характера выполняемых работ, связанного с необходимостью поддерживать постоянную оперативную связь с руководством, партнерами по бизнесу и т.п.;
- разъездного характера работы, предусмотренного должностными обязанностями сотрудника.
-

Учет переданных в аренду и арендованных основных средств

Положение по ООО Страховая компания «Тюмень-Полис» может сдавать в аренду

бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н

Федеральный Закон РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

(субаренду) находящиеся у него на правах собственности основные средства, приобретенные для собственной производственной деятельности или для управленческих нужд.

Учет арендованного имущества в зависимости от условий договора производится на счетах учета основных средств или на забалансовых счетах по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

Доходы и расходы от сдачи основных средств в аренду учитываются как инвестиционные доходы и расходы.

Доходы от сдачи имущества в аренду включают в себя поступление денежных средств или отражение дебиторской задолженности, если согласно договору арендатор обязан осуществить очередной платеж, а также погашение кредиторской задолженности предприятия, если она возникла на основании иных отношений между предприятием и арендатором (например, если арендатор оказывал возмездные услуги, поставлял материалы и т.п.).

Расходы по сдаче имущества в аренду включают в себя амортизационные отчисления (по имуществу, находящемуся в собственности), затраты по арендным или лизинговым платежам (по арендованному имуществу), затраты по ремонту (как собственными силами, так и силами арендатора) основных средств, переданных в аренду, затраты по обязательному (предусмотренному Законодательством РФ или условиями договора аренды) страхованию имущества и другие расходы, связанные со сдачей имущества в аренду.

Переданные в аренду основные средства учитываются на субсчете «Основные средства, сданные в аренду», амортизация объектов основных средств, переданных в аренду, учитывается на субсчете.

Общество может получать в аренду (лизинг) основные средства, принадлежащие другим лицам.

Учет арендованных основных средств производится на забалансовом счете по стоимости, определенной в соответствии с договором аренды и передаточным актом. Учет таких основных средств осуществляется по арендодателям, инвентарным номерам, по местам эксплуатации, по материально ответственным лицам и другим аналитическим признакам, необходимым для обеспечения их сохранности.

Основные средства, полученные по договору аренды и по договору лизинга, учитываются отдельно.

При выкупе лизингового имущества его стоимость на дату перехода права собственности списывается с забалансового счета 001. Одновременно предприятие производит запись на указанную стоимость по дебету счета учета основных средств в корреспонденции с кредитом счета учета амортизации основных средств.

В случае соглашения между лизингодателем и предприятием о досрочном завершении отношений договора лизинга лизингополучатель должен доплатить лизингодателю всю сумму невыплаченных лизинговых платежей. Досрочно начисленные в этом случае платежи относятся в дебет счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции со счетом 76

«Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

В дебет субсчета 97 «Расходы будущих периодов» включаются также расходы предприятия по доставке выкупленного лизингового имущества и другие аналогичные расходы, не возмещаемые лизингодателем.

Досрочно начисленные платежи по выкупленному лизинговому имуществу, а также расходы по доставке лизингового имущества, не возмещаемые лизингодателем, ежемесячно в течение оставшегося срока лизинга равномерно списываются со счета учета расходов будущих периодов на счета учета затрат.

При реализации или прочем выбытии объектов основных средств, ранее выкупленных до истечения срока договора лизинга, недосписанная сумма досрочно начисленных платежей относится на субсчет 91.2 «Прочие расходы»: при реализации объекта основных средств указанная сумма включается в состав операционных расходов, при списании пришедших в негодность основных средств сумма включается в состав внереализационных расходов.

Лизинговые платежи по оборудованию, используемому предприятием при осуществлении сезонных видов деятельности, в период простоя относятся на счет 97 «Расходы будущих периодов», а потом списываются на затраты в период использования данного оборудования.

Регистрация хозяйственных операций в бухгалтерском учете по отражению арендных (лизинговых) платежей производится на основании графика арендных (лизинговых) платежей, которые являются неотъемлемой частью договоров аренды (лизинга).

Учет нематериальных активов

ПБУ «Учет нематериальных активов» 14/2000, утв. Минфином РФ от 16.10.2000г. №91н

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998г.

Для отнесения активов в бухгалтерском учете к нематериальным активам необходимо выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной структуры:
- возможность идентификации (выделение, отделение) организацией от другого имущества:
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих исключительные права организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, договор приобретения патента, товарного знака);
- использование актива в производственных целях либо для управленческих нужд;
- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организацией не предполагается последующая перепродажа данного актива;
- способность приносить организации экономические выгоды.

Признание объектов нематериальными активами осуществляется на основе надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительные права организации на объекты интеллектуальной собственности.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является

инвентарный объект.
Инвентарным объектом учета нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд предприятия.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматриваемым исполнение обязательств неденежными средствами, определяется исходя из стоимости переданных (или подлежащих передаче) товаров, ценностей, установленной из цены, по которой обычно приобретает аналогичные товары (ценности).

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к учету, не подлежит изменению.

Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам определяется по нормам, рассчитанным, исходя из их первоначальной стоимости и срока их полезного использования (линейный способ). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно на специальном синтетическом счете (за исключением деловой репутации, стоимость которой погашается по кредиту счета учета нематериальных активов).

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются комиссией и утверждаются руководителем предприятия при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из следующих положениведется на счете 63 «Резерв по сомнительным долгам». Списание дебиторской задолженности на основании результатов инвентаризации производится за счет резерва по сомнительным долгам .Согласно ПБУ 8/2010 компания создает оценочные обязательства. Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. При признании оценочного обязательства в зависимости от характера величина его относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:1) у компании возникает обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности, исполнение которой компания не может избежать.2)величина оценочного обязательства может быть обоснована оценена.Резерв предупредительных мероприятий не формируется. Изменение страховых резервов (+,-)также является доходом или расходом организации. Расходы признаются предприятием в двух случаях: когда имеется уверенность в том, что осуществление затрат является причиной извлечения соответствующего дохода. Затраты могут быть признаны расходом непосредственно (в случае реализации работ или услуг, страховой выплаты, признания управленческих или коммерческих расходов) или через выбытие активов, для создания которых предприятие ранее осуществляло эти затраты (основные средства, МПЗ и т.д.). Тогда в

учете признаются расходы по обычным видам деятельности или прочие расходы (выбытие прочих активов);когда осуществление затрат не может быть непосредственно соотнесено с каким-то доходом или становится очевидным, что предполагаемый по соответствующим затратам доход получен не будет. Тогда в учете признаются прочие расходы (например, оплата процентов по кредитам и т.д.) или прочие расходы – убытки. Расходы также признаются в случае возникновения обязательства без факта поступления имущества. Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).Расходы по обычным видам деятельности (порядок учета затрат на производство)Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998г.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.2000г.Приказ МФ РФ от04.09.01г №69н «Об особенностях применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховой организации»Расходы компании подразделяются на : -страховые выплаты- расходы по урегулированию убытков-расходы по ведению страховых операций-управленческие расходы-прочие расходы Страховые выплаты - это выплаты страхового возмещения в пользу страхователя, застрахованных лиц или выгодоприобретателя по фактически наступившему страховому случаю . не связанные со страховой деятельностью учитываются на счете 91.1 «Прочие доходы». Датой признания доходов является дата оказания услуг.

Признание дохода от продажи имущества осуществляется предприятием в момент перехода права собственности на данное имущество к покупателю. Момент перехода права собственности определяется в соответствии с условиями заключенных договоров.

Страховщик в порядке и на условиях установленных законодательством РФ создает страховые резервы. Страховые резервы формируются на основании приказа Минфина РФ от 11.06.2002г №51н «Правила формирования страховых резервов страхованию иному, чем страхование жизни» (с изменениями и дополнениями), приказа Минфина№69н от 04.09.2001г(с изменениями и дополнениями) «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению». Страховые резервы отражаются на счете 95 «Страховые резервы» в разрезе субсчетов по видам страховых резервов, по долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений:

- резерв незаработанной премии;
- доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии;
- результат изменения резерва незаработанной премии;
-результат изменения доли перестраховщиков резерва незаработанной премии;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных

убытков;

- результат изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков;

- результат изменения доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков;

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;

- результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков;

- стабилизационный резерв;

- результат изменения стабилизационного резерва.

Согласно ПБУ 8/2010 с 01.01.2011 года ООО СК «Тюмень-Полис» создает резерв предстоящих расходов в том числе:

-резерв на оплату отпусков

-резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год. Изменение страховых резервов (+,-)также является доходом или расходом организации.

Резерв предстоящих расходов учитывается на счете 96.2 «Резерв предстоящих расходов».

Резерв на оплату отпусков рассчитывается в начале года на основании сметы на всю сумму отпускных за весь «годовой» отпуск по формуле :

Резерв на оплату годового отпуска всех работников =Сумма среднедневной зар.платы штатных работников за прошлый год +налоги от ФОТ (30,2%)Х28 дней. Ежемесячно резерв начисляется в размере 1/12 вышеперечисленной суммы. В случаи если средств начисленного резерва в каком-то месяце окажется недостаточно для покрытия расходов, недостающая сумма списывается на счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце года необходимо провести инвентаризацию резерва на оплату отпусков .По ее итогам уточняется размер остатка резерва исходя из количества дней неиспользованного отпуска каждого работника умноженного на среднедневной его заработок, который переходит на следующий отчетный период. При выявлении недостатка резерва по окончанию года делается доначисление, включая недостающую сумму в текущие расходы компании. В случаи излишне начисленного резерва делается его списание на счет 91.1 «Прочие доходы».

Резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год ежемесячно начисляется из расчета =1/12 фонда оплаты труда по окладам штатных сотрудников. В конце года необходимо провести инвентаризацию резерва вознаграждения по итогам за год . По ее итогам уточняется размер остатка резерва исходя из фактического начисления этого вознаграждения согласно Положения об оплате труда штатных сотрудников. При выявлении недостатка резерва делается доначисление, включая его в расходы компании на счет 26 «Общехозяйственные расходы». В случаи излишне начисленного резерва делается его списание на счет 91.1 «Прочие доходы».

В связи с систематическим ежегодным списанием дебиторской задолженности по страховым взносам (неуплатой страхователями второго взноса) и риском неполучения задолженности по возмещению ущерба в порядке суброгации (прочая дебиторская задолженность) компания создает резерв по сомнительным долгам. Резерв по сомнительным долгам по дебиторской задолженности по страховым взносам и прочей дебиторской задолженности создается ежеквартально по состоянию на последнюю

отчетную дату и формируется исходя из инвентаризации имеющейся задолженности по каждому сомнительному долгу вероятность погашения которого маловероятна и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Учет резерва по сомнительным долгам ведется на счете 63 «Резерв по сомнительным долгам». Списание дебиторской задолженности на основании результатов инвентаризации производится за счет резерва по сомнительным долгам .

Согласно ПБУ 8/2010 компания создает оценочные обязательства. Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. При признании оценочного обязательства в зависимости от характера величина его относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий:

1) у компании возникает обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности, исполнение которой компания не может избежать.

2)величина оценочного обязательства может быть обоснована оценена.

Резерв предупредительных мероприятий не формируется.

Изменение страховых резервов (+,-)также является доходом или расходом организации.

Расходы признаются предприятием в двух случаях:

- когда имеется уверенность в том, что осуществление затрат является причиной извлечения соответствующего дохода. Затраты могут быть признаны расходом непосредственно (в случае реализации работ или услуг, страховой выплаты, признания управленческих или коммерческих расходов) или через выбытие активов, для создания которых предприятие ранее осуществляло эти затраты (основные средства, МПЗ и т.д.). Тогда в учете признаются расходы по обычным видам деятельности или прочие расходы (выбытие прочих активов);
- когда осуществление затрат не может быть непосредственно соотнесено с каким-то доходом или становится очевидным, что предполагаемый по соответствующим затратам доход получен не будет. Тогда в учете признаются прочие расходы (например, оплата процентов по кредитам и т.д.) или прочие расходы – убытки. Расходы также признаются в случае возникновения обязательства без факта поступления имущества.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Расходы по обычным видам деятельности (порядок учета затрат на производство)

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998г.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.2000г.

Приказ МФ РФ от04.09.01г №69н «Об особенностях применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховой организации»

Расходы компании подразделяются на :

-страховые выплаты

- расходы по урегулированию убытков

-расходы по ведению страховых операций

- управленческие расходы

-прочие расходы

Страховые выплаты - это выплаты страхового возмещения в пользу страхователя, застрахованных лиц или выгодоприобретателя по фактически наступившему страховому случаю . К документам ,подтверждающим возникновения обязательств по страховой выплате относятся:

-утвержденное руководителем компании распоряжение о страховой выплате

- акт на выплату страхового возмещения

- акт о наступлении страхового случая, оформленный с участием медицинского учреждения или иной организации, оказывающей услуги по урегулированию страховой выплаты

- иные документы, подтверждающие решение страховой организации о страховой выплате и оформленные в соответствии с установленными требованиями .

Бухгалтерский учет страховых выплат по договорам страхования ведется на балансовом счете 22. Счет 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" предназначен для обобщения страховой организацией информации о страховых выплатах за отчетный период в связи с наступлением страхового случая по договорам страхования, сострахования и перестрахования, долях перестраховщиков в страховых выплатах по договорам, переданным страховой организацией в перестрахование, возвращенных страховых премиях (взносах) и выплаченных выкупных суммах, а также оплаченных медицинских услугах, оказанных застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно - профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию.

К счету 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" могут быть открыты субсчета:

22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)";

22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования";

22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование";

22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах";

22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" и др.

На субсчете 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования" страховой организацией отражаются выплаченные страхователям

(выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые возмещения или страховые суммы в связи с наступлением страхового случая, а также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

По дебету субсчета 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" отражаются:

суммы выплаченного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами"), если страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая направлены суммы страховых премий (взносов);

суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

суммы, удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения страхового взноса. По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

В аналогичном порядке ведется учет на субсчете 22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования". При этом каждый страховщик - участник договора сострахования отражает на субсчете 22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования" выплаченное по договору сострахования страховое возмещение или страховые суммы в части, приходящейся на его долю в договоре сострахования.

На субсчете 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестраховщиком, отражают суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам.

По дебету субсчета 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" в корреспонденции с кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование") начисляется сумма, причитающаяся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования.

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователем, отражают в соответствии с договором перестрахования долю перестраховщиков в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах.

По кредиту субсчета 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых

выплатах" в корреспонденции с дебетом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование") начисляется в соответствии с договором перестрахования сумма доли перестраховщика в страховых выплатах отчетного периода.

По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

На субсчете 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" отражаются возвращенные страхователям, перестрахователям страховые премии (взносы), а также выплаченные выкупные суммы в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования и перестрахования.

По дебету субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" отражаются:

страховые премии (взносы), возвращенные страхователям, в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования, относящегося к виду страхования иному, чем страхование жизни, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

выкупные суммы по договорам страхования жизни, выплаченные страхователям при досрочном прекращении или изменении условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договоров страхования жизни, в случаях, предусмотренных условиями этих договоров, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;

страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование").

По кредиту субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" отражаются:

страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

По окончании отчетного периода сальдо субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет по счету 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам и другим направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, в разрезе договоров страхования, сострахования и перестрахования, договоров с медицинскими учреждениями, а также по периодам наступления страхового случая (события) (по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в предшествующем периоде; по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых

заявлено в отчетном периоде; по страховым случаям (событиям) отчетного периода).

В состав расходов по урегулированию убытков включаются:

- затраты на оплату труда работников, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и ведением договоров перестрахования и связанные с ними отчисления на социальные нужды. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 20% от фактического общего фонда оплаты труда ;

- амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами и ведением договоров перестрахования. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 10% от фактически начисленной амортизации и фактических затрат на текущий ремонт основных средств.

- расходы по оказанию услуг экспертных организаций;

- расходы по оказанию услуг аварийного комиссара;

- расходы по оказанию услуг эвакуатора;

Расходы по ведению страховых операций делятся на следующие виды:

-аквизиционные расходы;

-иные расходы по ведению страховых операций;

-перестраховочные комиссии и тантьемы по договорам перестрахования.

В составе аквизиционных расходов учитываются следующие затраты:

- вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования.

- затраты на оплату труда работников отдела страхования и связанные с ними отчисления на социальные нужды. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 25% от фактического общего фонда оплаты труда .

- амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 10% от фактически начисленной амортизации и фактических затрат на текущий ремонт основных средств.

- расходы ,связанные с оформлением договоров страхования (бланки, заявления , буклеты, брошюры).

-расходы по рекламе

В составе иных расходов по ведению страховых операций учитываются расходы по инкассации выручки .

В состав расходов по инвестициям, связанных с размещением страховых резервов включаются следующие расходы:

- расходы на оплату труда и связанные с ними отчисления на социальные

нужды работника (главного бухгалтера), занятого управлением инвестициями. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 10% от фактического фонда оплаты труда этого сотрудника .

В состав управленческих расходов входят расходы по управлению страховой организации ,не связанные непосредственно с операциями страхования, перестрахования и расходов по инвестициям, связанных с размещением страховых резервов. В частности отражаются следующие расходы:

административно-управленческие;

-представительские;

-по содержанию общехозяйственного персонала;

-амортизационные отчисления по объектам управленческого и общехозяйственного персонала;

-по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг;

-другие аналогичные по назначению управленческие расходы

Бухгалтерский учет расходов по страховой деятельности и управленческих расходов ведется на балансовом счете 26 «Общехозяйственные расходы» . Аналитический учет ведется по видам затрат. Затраты подлежат включению в себестоимость того периода, к которому они относятся, независимо от оплаты. Ежемесячно сальдо счета 26 «Общехозяйственные расходы» закрывается на счет 99 «Прибыли и убытки»

Прочие доходы и расходы

ПБУ «Доходы организации» 9/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н

ПБУ «Расходы организации» 10/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н

В качестве прочих доходов предприятие признает доходы по самостоятельным хозяйственным операциям, осуществление которых не является предметом деятельности ООО СК «Тюмень-Полис» , но осуществленным с целью получения данных доходов, а именно:
-доходы, связанные с продажей имущества, – основных средств, материально-производственных запасов, ценных бумаг, иностранной валюты и т.п.
-доходы, получаемые по отдельным самостоятельным договорам, но не связанные с деятельностью предприятия.
-проценты ,полученные за предоставление в пользование денежных средств организации;
-доходы от поступления штрафов и пеней,
-поступления в возмещение понесенных убытков,
- безвозмездного получения имущества,
- списания кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности;
- курсовые разницы и т.п.
-переход права собственности на застрахованное имущество (абандон)
-доходы по суброгации и регрессам
-прочие доходы

Такие доходы, как правило, являются не периодическими, а разовыми.
Прочими доходами также являются поступления, возникающие как

последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п),стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшей эксплуатации активов.
Бухгалтерский учет прочих доходов ведется на балансовом счете 91.1. «Прочие доходы».

В качестве прочих ООО СК «Тюмень-Полис» признает расходы, связанные с извлечением прочих доходов:

- расходы по выбытию имущества, ценных бумаг
- расходы по выполнению возмездных договоров, не относящихся к категории сделок по обычным видам деятельности (договоры аренды и т.п.).

  Данные расходы могут быть как разовыми (остаточная стоимость выбывающего амортизируемого имущества, стоимость материалов и т.п.), так и периодическими (уплата прямых налогов на прибыль, на имущество и др.);
- расходы, являющиеся результатом целенаправленных действий (операций), обусловленных производственной или хозяйственной необходимостью, но не сопровождающиеся соответствующими доходами, – как периодические (расходы по консервации основных средств, уплата процентов по кредитам и займам), так и разовые.
- расходы, являющиеся побочным результатом хозяйственных операций, по которым не было действий, предпринятых специально для их осуществления, либо расходы, выявленные в случае, когда предпринятые действия привели не к ожидаемому или даже к противоположному ожидаемому результату – убытку (расчетно-кассовое обслуживание ,курсовые разницы, уплаченные штрафы, пени, неустойки, списанная безнадежная дебиторская задолженность);
- расходы по суброгации и регрессам
- благотворительные и социальные расходы.
- прочие расходы

Прочими расходами признаются также расходы ,возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии).

Бухгалтерский учет этих расходов ведется на балансовом счете 91.2 «Прочие расходы».

ПБУ «Доходы организации» 9/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н

ПБУ «Расходы организации» 10/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н

Кроме того, прочие доходы и расходы признаются предприятием по результатам проводимых инвентаризаций:

- в процессе оприходования излишка ТМЦ, имущества соответствующая сумма зачисляется в оценке по рыночной стоимости излишнего имущества как доходы будущих периодов. Доходы будущих периодов признаются текущими прочими доходами в том же порядке, что и по безвозмездно полученному имуществу;
- в процессе списания недостачи имущества при условии, что виновные лица не установлены или судом отказано во взыскании с них убытка, соответствующая сумма зачисляется на счет прочих расходов в оценке по учетной стоимости недостающего имущества.

Доходы и расходы будущих периодов

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998г.

Если в момент признания дохода предприятие еще не может признать и оценить все расходы, понесенные в связи с получением данного дохода (принцип соответствия доходов и расходов), то такой доход признается относящимся к будущим периодам. В частности, к подобным доходам относятся доходы от безвозмездного поступления активов, предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы, разницы между суммами, подлежащими взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей и др.

При наступлении периода, когда доходы для выявления финансового результата могут быть соотнесены с соответствующими им расходами, доходы будущих периодов признаются в качестве текущих доходов.

К расходам будущих периодов относятся суммы затрат, признанные (начисленные) в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющие отношения к формированию затрат на производство продукции (работ, услуг) отчетного периода. При этом затраты, произведенные в отчетном периоде, признаются не имеющими отношения к формированию затрат отчетного периода и не учитываются при формировании финансового результата этого периода в случае твердой уверенности в отсутствии связи между произведенными расходами и полученными за период доходами.

Кроме того, предприятие признает затраты относящимися к будущим периодам и распределяет эти затраты между последующими периодами в случае, когда сформированные этими затратами расходы обусловливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется опосредованно.

Расходы будущих периодов учитываются на счете 97.

В составе расходов будущих периодов могут быть отражены расходы:

- расходы, связанные с приобретением и приведением в состояние пригодное для эксплуатации объектов интеллектуальной собственности (программные и информационные продукты), на которые не передаются исключительные права пользования;
- прочие аналогичные расходы.

Предприятие признает произведенные платежи и (или) передачу иного имущества в качестве расходов будущих периодов, если эти платежи и (или) передача имущества осуществлены в безусловном порядке.

Таким образом, расходы будущих периодов могут списываться при формировании финансового результата в том отчетном периоде, в котором появляется связь между этими расходами и полученными доходами или по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов. В течение данного периода расходы будущих периодов списываются на затраты равномерно на основании приказа руководителя.

При наступлении периода, когда понесенные расходы принесли соответствующие им доходы, расходы будущих периодов признаются в качестве текущих затрат.

При этом в качестве расходов будущих периодов признаются только разовые платежи, связанные с приобретением лицензий и программ. Периодические платежи, производимые в соответствии с условиями договоров и связанные с использованием лицензий и программ, включаются в состав текущих затрат (при осуществлении ежемесячных платежей) либо обособляются как самостоятельный объект учета расходов будущих периодов (при осуществлении платежей за период более месяца – квартал, год и др.).

Стоимость неисключительных прав на программные продукты, базы данных и т.п. списываются со счета «Расходы будущих периодов» после определения суммы стоимости указанных прав, т.е. с момента издания распоряжения руководителя о принятии к учету программного продукта. Срок полезного использования неисключительных прав определяется исходя из периода, в течение которого использование объекта приносит прибыль или выгоду предприятию. Период определяется комиссией, созданной на предприятии и утверждается руководителем предприятия.

Классификация, оценка и порядок учета МПЗ

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. Приказом Минфина от29.07.98г № 34н

ПБУ 10/99 «Расходы организации»

ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утв. Приказом Минфина РФ от 26.12.2002 г. № 135н

В качестве материально-производственных запасов (МПЗ) ООО СК «Тюмень-Полис» признает активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п., необходимых при выполнении работ, оказания услуг, – сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, комплектующие изделия, запасные части;
- специальный инвентарь, специальные инструменты, специальное оборудование (далее – специнвентарь), используемые для производства;
- используемые для управленческих нужд.

Единицей бухгалтерского учета всех групп МПЗ является номенклатурный номер.

МПЗ для целей принятия к учету оцениваются в зависимости от причины поступления – приобретение за плату, изготовление собственными силами, безвозмездное поступление.

МПЗ, не принадлежащие предприятию, переданные ему по договорам комиссии, хранения и т.п., учитываются за балансом в оценке, предусмотренной в соответствующих договорах и приемо- передаточных документах (актах, накладных и т.д.).

К учету материалы принимаются по фактической себестоимости без налога на добавленную стоимость.

Учетной ценой приобретенных сырья и материалов является контрактная стоимость с учетом расходов, связанных с заготовкой, доставкой и иными расходами, связанными с их приобретением.

В случаях приобретения за плату и изготовления собственными силами сырье и материалы принимаются к учету по фактической себестоимости и определяются в сумме фактически произведенных затрат на их приобретение и изготовление.

В фактическую себестоимость сырья и материалов включаются

затраты организации по доставке, хранению и доведению их до состояния, пригодного для использования.

Общество оценивает отпускаемые (списываемые материалы) по методу средней себестоимости.

Начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные проценты до принятия к бухгалтерскому учету сырья и материалов по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов; расходы по полученным займам и кредитам на пополнение оборотных средств после принятия к учету сырья и материалов признаются прочими расходами того периода, в котором они произведены.

В аналогичном порядке признаются прочие затраты, связанные с привлечением кредитов и займов.

В бухгалтерском учете МПЗ отражаются в соответствии с их классификацией (распределение по группам, видам), исходя из способа их использования в производстве либо для управленческих нужд.

Организация по распоряжению руководителя может проводить проверки запасов по отдельным наименованиям и (или) группам в местах хранения и эксплуатации с целью контроля за сохранностью запасов и оперативного выявления возможных расхождений между данными бухгалтерского учета и их фактическим наличием.

При неотфактурованных поставках сырье и материалы приходуются по цене, указанной в договоре на приобретение сырья и материалов, или, если договор не позволяет определить цену, по цене аналогичного сырья или материала из последней поставки.

Передача материалов со складов материально ответственным лицам (МОЛ) оформляется накладными, содержащими объемы переданных материалов в натуральных измерителях, без указания стоимости переданных материалов.

Исчисление средней скользящей себестоимости сырья и материалов осуществляется только в момент списания сырья и материалов от МОЛ в производство, реализации сырья и материалов на сторону и т.д., т.е. в момент выполнения записи по кредиту счета учета запасов.

Стоимость специнвентаря, используемого в производстве, полностью погашается в момент передачи в производство (эксплуатацию) путем единовременного списания стоимости в дебет соответствующих счетов учета затрат на производство.

При этом с целью обеспечения контроля за сохранностью специнвентаря , учет списанного инвентаря осуществляется на забалансовом счете 012 «Инвентарь и спецоснастка в эксплуатации» до момента его физического износа.

Порядок учета финансовых вложений и дебиторской задолженности

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. Приказом Минфина от № 34н

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.2000г.

ПБУ №19/02 «Учет финансовых вложений», утв. Приказом от 10 декабря 2002 г. N 126н

Финансовыми вложениями признаются активы, которые приобретаются ООО СК «Тюмень-Полис» в целях получения доходов от их перепродажи, доходов в форме процентов, начисленного купонного дохода, изменения рыночной стоимости ценных бумаг, дивидендов и т.п. или других экономических выгод. К финансовым вложениям также относятся открытые в кредитных организациях краткосрочные депозиты сроком погашения до 3 месяцев с целью получения процентного дохода.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений в случае единовременного выполнения следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

В случае не соблюдения указанных условий, активы, принятые к учету в качестве финансовых вложений, отражаются в форме № 1 отчетности в составе дебиторской задолженности с раскрытием информации в пояснительной записке к годовой отчетности.

Предприятие ведет аналитический учет финансовых вложений в соответствии со следующим принципом: векселя и выданные займы учитываются в разрезе единицы каждого вложения. Облигации, акции и другие аналогичные ценные бумаги учитываются в разрезе пакета. Пакетом является совокупность ценных бумаг одного эмитента и одного выпуска, приобретенных в результате одной сделки. Аналитический учет также ведется в разрезе организаций, в которые осуществлены эти вложения (эмитентов ценных бумаг, других организаций, участником которых является организация, организаций-заемщиков).

Финансовые вложения являются краткосрочными, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев, после отчетной даты или не более продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные финансовые вложения являются долгосрочными.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых

вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае, если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты организации (в составе прочих расходов) или увеличение расходов организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В случаи если по договору сопутствующие затраты при приобретении ценных бумаг (на информационно-консультационные услуги, вознаграждение посредника и другие)составляют 1% и более ,то такие затраты увеличивают стоимость финансовых активов. Затраты менее 1% от суммы сделки признаются несущественными и списываются единовременно на счет 91,2 в периоде, когда бумаги приняты к учету.

Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений определяются (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникших в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), до принятия активов в качестве финансовых вложений к бухгалтерскому учету.

Затраты по полученным займам и кредитам при приобретении финансовых вложений за счет заемных средств признаются расходами того периода, в котором они произведены, и учитываются в составе прочих расходов.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи в виде вклада в уставный капитал других организаций. При выбытии актива в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость , их стоимость определяется исходя из последней оценки. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений ,по которому не определяется текущая рыночная стоимость ,его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Финансовые вложения в ценные бумаги за исключением паев ,котирующиеся на фондовом рынке, котировка которых регулярно публикуется, отражаются в бухгалтерском учете на отчетную дату по текущей(«рыночная цена3») рыночной стоимости с учетом корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется,

такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерском учете по цене последней сделки.

В целях оценки справедливой стоимости инвестиционных паев принимается расчетная цена пая, определяемая Управляющей компанией в соответствии с Правилами Паевого фонда на дату приобретения и дату переоценки пая.

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

При реализации и выбытии по иным основаниям (передаче в уставный капитал другой организации, и т.п.) индивидуально неопределимых ценных бумаг с одинаковыми родовыми признаками (бездокументарные акции и др.), по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

10. Проверка адекватности страховых резервов

Страховые резервы формируются на основании приказа Минфина РФ от 11.06.2002г №51н «Правила формирования страховых резервов страхованию иному, чем страхование жизни» (с изменениями и дополнениями), Положения по формированию страховых резервов по страхованию, утвержденных Приказом № 3-ОД от 25.03.2013г.

В целях проверки адекватности формирования страховых резервов метод дисконтирования не использовался в связи тем, что основная масса договоров страхования заключены на срок 1 год и менее. Кроме того, период между заявлением об убытке и его урегулированием относительно короткий.

В подтверждение адекватности сформированного РНП на конец отчетного года применяем ретроспективный анализ.

Проверка адекватности сформированного РНП на 01.01.2013.

Размер созданного РНП на 01.01.2013г составляет 75859 тыс.рублей. Совокупные выплаты за 2013г составили 92533 тыс.руб, в том числе

страховые выплаты по произошедшим убыткам до 01.01.2013г- 14997тыс.руб (отказы -1709 тыс.руб),

страховые выплаты по произошедшим убыткам отчетного года по договорам, заключенным до 01.01.2013г, составили 47958 тыс.руб (отказы- 1060 тыс. руб),

страховые выплаты по произошедшим убыткам отчетного года по договорам, заключенным в 2013году, составили 29578 тыс.руб (отказы- 1999 тыс.руб).

Таким образом, величина сформированного РНП на начало отчетного года позволила произвести страховые выплаты в 2013г по договорам предыдущих лет, а РНП по договорам 2013г позволил произвести выплаты в отчетном году по договорам, заключенным в 2013г.

Проверка адекватности сформированного РНП на 01.01.2012г.

Размер созданного РНП на 01.01.2012г составляет 61708 тыс.рублей. Совокупные выплаты за 2012г составили 71212 тыс.руб, в том числе

страховые выплаты по произошедшим убыткам до 01.01.2012г- 6393тыс.руб (отказы - 1330 тыс.руб),

страховые выплаты по произошедшим убыткам в 2012 году по договорам, заключенным до 01.01.2012г, составили 34198 тыс.руб (отказы- 6910 тыс. руб),

страховые выплаты по произошедшим убыткам 2012 года по договорам, заключенным в 2012году, составили 30621 тыс.руб (отказы- 5032 тыс.руб).

Таким образом, величина сформированного РНП на начало отчетного года позволила произвести страховые выплаты в 2012г по договорам предыдущих лет, а РНП по договорам 2012г позволил произвести выплаты в 2012 году по договорам, заключенным в 2012г.

Адекватность сформированного РНП на 01.01.2014г.

Размер созданного РНП на 01.01.2014г составил 116271 тыс.рублей. Ретроспективный анализ предшествующих периодов показал достаточность сформированного РНП на начало года для покрытия страховых выплат, производимых в следующем отчетному периоду. Следовательно, страховые выплаты, ожидаемые в 2014году, по договорам заключенных ранее 01.01.2014г планируется произвести за счет РНП, сформированного на 01.01.2014г.

11. Информация о принятых страховых рисках

В целях снижения убыточности страхового портфеля ООО СК «Тюмень-Полис» в течение отчетного года были заключены договоры факультативного перестрахования с филиалом ООО «СК «ТИТ» в г. Находка «Находка Ре». За 2013г было передано страховой премии на сумму 12834 тыс.руб, что составляет 5,7% от общего объема страховых премий по заключенным договорам страхования. Доля перестраховщика за отчетный год в выплатах составляет 15089тыс.руб, что покрывает 16,3% (19,0% с учетом дохода по суброгации) общего объема страховых выплат.

За 2012 год было передано в перестрахование договоров на сумму 4831 тыс.рублей, что составляет 2,9% от общего объема страховых премий по заключенным договорам страхования. Доля перестраховщиков в выплатах за 2012 год составила 1,9% (2,2 % с учетом дохода по суброгации) от общей суммы выплат.

Основной долей рисков, переданных в перестрахование, является риски по договорам страхования банкоматов и денежной наличности. Размер собственного удержания по договорам, переданным в перестрахование, за 2013г составил 12%, за 2012г-11%.

Убыточность страховых операций за отчетный год составила 41,2%, с учетом переданного перестрахования убыточность равна 36,6%.

Убыточность страховых операций за 2012 год составила 43,3%, с учетом перестрахования – 43,8%.

12. Анализ оплаченных убытков.

Анализ оплаченных убытков за 2013год

	Страховые выплаты по заявленным убыткам до 01.01.2013г., тыс.руб	Страховые выплаты по произошедшим событиям до 01.01.2013, но заявленные в 2013г, тыс.руб	Страховые выплаты, заявленные и урегулированные в 2013году, тыс.руб	Итого, тыс.руб
Страховые выплаты за 2013г,тыс.руб	12409	2589	77535	92533

Анализ достаточности Резервов убытков 2013году:

1. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 01.01.2013г

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 01.01.2013г	Страховые выплаты за 2013г по заявленным убыткам до 01.01.2013г., тыс.руб	Достаточность сформированного РЗНУ на начало 2013г для страховых выплат в 2013г.
16314	12409	3905

2. Резерв произошедших, но неурегулированных убытков

Резерв произошедших, но неурегулированных убытков на 01.01.2013г	Страховые выплаты по произошедшим событиям до 01.01.2013, но заявленные в 2013г, тыс.руб	Достаточность сформированного РПНУ на начало 2013г для страховых выплат в 2013г.
6699	2589	4110

Результаты анализа показывают достаточность сформированных резервов убытков на начало отчетного года для страховых выплат в отчетном году.

Анализ оплаченных убытков за 2012год

	Страховые выплаты по заявленным убыткам до 01.01.2012г., тыс.руб	Страховые выплаты по произошедшим событиям до 01.01.2012, но заявленные в 2012г, тыс.руб	Страховые выплаты, заявленные и урегулированные в 2012году, тыс.руб	Итого, тыс.руб
Страховые выплаты за 2012г,тыс.руб	4809	1584	64819	71212

Анализ достаточности Резервов убытков в 2012году:

3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 01.01.2012г

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 01.01.2012г	Страховые выплаты за 2012г по заявленным убыткам до 01.01.2012г., тыс.руб	Достаточность сформированного РЗНУ на начало 2012г для страховых выплат в 2012г.
8548	4809	3739

4. Резерв произошедших, но неурегулированных убытков

Резерв произошедших, но неурегулированных убытков на 01.01.2012г	Страховые выплаты по произошедшим событиям до 01.01.2012, но заявленные в	Достаточность сформированного РПНУ на начало 2012г для страховых

	2012г, тыс.руб	выплат в 2012г.
5457	1584	3873

Результаты анализа показывают достаточность сформированных резервов убытков на начало года для страховых выплат в 2012г.

13. Информация по сегментам.

Страховая компания за 2013 год заключила 32533 договора по прямому страхованию на сумму 224463 тыс.рублей. На территории Тюменской области заключены договоры на сумму 219558тыс.рублей, на территории Свердловской области -865тыс.рублей, в г.Москва- на сумму 1993тыс.рублей, на территории Челябинской области- 1051 тыс.рублей, на территории Новосибирской области-765 тыс.рублей, на территории Кемеровской области-131 тыс.рублей, на территории республики Башкорстан-100тыс.рублей.

Страховая компания за 2012 год заключила 26822 договоров по прямому страхованию на сумму 164548 тыс.рублей. На территории Тюменской области заключены договоры на сумму 163312 тыс.рублей, на территории Свердловской области -1025 тыс.рублей, в г.Москва- на сумму 181 тыс.рублей, на территории Челябинской области- 30 тыс.рублей.

14. Информация по прекращаемой деятельности.

В отчетном году Страховая Компания занималась только страховой деятельностью, прекращаемой деятельности нет.

15. События после отчетной даты.

Фактов хозяйственной деятельности событий после отчетной даты, которые оказали бы влияние на финансовое состояние нет.

16. Условные обязательства и условные активы.

По состоянию на 31.12.2013 года условных обязательств у компании нет, условные активы составили 2661 тыс.рублей. Условные активы на 31.12.2013 года представлены в виде проходящих или потенциально возможных судебных процессах с участие компании по возмещению ущерба в порядке суброгации. За соответствующий период прошлого года условных обязательств не было, условные активы составляли 3203 тыс.рублей.

За 2011 год условных обязательств не было, условные активы составляли 2823 тыс.рублей.

Условные активы на 31.12.2011 года были представлены также в виде проходящих или потенциально возможных судебных процессах с участие компании по возмещению ущерба в порядке суброгации.

17. Информация о формировании фонда предупредительных мероприятий.

Резерв фонда предупредительных мероприятий Страховая Компания не формирует.

18. Информация об операциях со связанными сторонами.

Полный перечень связанных сторон, включая зависимые компании ООО «Страховая компания «Тюмень-Полис» по состоянию на 31.12.2013 г составил:

Связанная сторона	**Характер отношений**	**Характер проводимых операций**
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	Участник	Страхование имущества, погашение дебиторской задолженности, выплата дивидендов
ООО «Центр лизинговых инвестиций»	Участник	страхование имущества, выплата дивидендов
Чепик Галина Дмитриевна	Генеральный директор	Выплаты вознаграждения по трудовому договору
«Запсибкомбанк»ОАО	Иная связанная сторона	Полученные проценты по депозитным вкладам, расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, полученные дивиденды, страхование имущества, страховые выплаты, депозиты, векселя
ООО «Инвестиционная компания «Фред»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	Нет
ООО «Запсибинвестгрупп»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	Нет
ООО «Запсиб-Финанс»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	нет

В 2013 году со связанными сторонами проводились операции по заключению договоров страхования имущества (включая страхование транспорта) на сумму 20700 тыс.руб в том. числе: заключено договоров страхования имущества с ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» на сумму 2214 тыс.рублей, договоров страхования с

ООО«Центр лизинговых инвестиций» на сумму 7019 тыс.рублей, с «Запсибкомбанк» ОАО заключено договоров страхования имущества на сумму 11402 тыс.рублей, с генеральным директором Чепик Г.Д. заключены договоры страхования на сумму 65 тыс.рублей . Генеральному директору Чепик Г.Д. в 2013 году выплачивалось вознаграждение по трудовому договору в сумме 2527 тыс.рублей и страховая выплата в сумме 41 тыс.рублей. В 2013 году ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» выплачены дивиденды по итогам работы за 2012 год в сумме 13956 тыс.рублей. В счет погашение дебиторской задолженности за проданные акции «Запсибкомбанк»ОАО получены от ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»средства в сумме 14033 тыс.рублей. Дебиторская задолженность по заключенным договорам страхования на 31.12.2013 года составила 702 тыс.рублей. В 2013 году ООО «Центр лизинговых инвестиций» выплачены дивиденды по итогам работы за 2012 год в сумме 521 тыс.рублей. Дебиторская задолженность по заключенным договорам страхования на 31.12.2013 года составила 4936 тыс.рублей. В 2013 году от «Запсибкомбанк» ОАО получены проценты по депозитным вкладам 4730 тыс.рублей и за пользование свободными средствами в сумме 5335 тыс.рублей, получены дивиденды по акциям в сумме 4594 тыс.рублей, начислен процентный доход по векселю в сумме 4241 тыс.рублей, начислен купонный доход по облигациям в сумме1562 тыс.рублей, получен купонный доход по облигациям в сумме 2493 тыс.рублей. Выплачено «Запсибкомбанк» ОАО страховых выплат на сумму 13146 тыс.рублей, оплачено расчетно-кассовое обслуживание на сумму 2126 тыс.рублей, оплачены расходы по инкассации в сумме 41 тыс.рублей, приобретен вексель «Запсибкомбанк» ОАО на сумму 105000 тыс.рублей, размещен депозитный вклад на сумму 50000 тыс.рублей. Проданы облигации «Запсибкомбанк»ОАО на сумму 20000 тыс.рублей, расторгнуты договоры по субординированным депозитным вкладам на сумму 105000 рублей.

По состоянию на 31.12.2013 года остатки денежных средств компании на счетах в «Запсибкомбанк» ОАО составили 229669 тыс.рублей, средства размещенные в депозиты составили 50000 тыс.рублей. Кредиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию составила 164 тыс.рублей. С другими иными связанными сторонами сделок не было.

Полный перечень связанных сторон, включая зависимые компании ООО «Страховая компания «Тюмень-Полис» по состоянию на 31.12.2012г составил:

Связанная сторона	**Характер отношений**	**Характер проводимых операций**
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	Участник	Страхование имущества
ООО «Центр лизинговых	Участник	Возврат заемных средств,

инвестиций»		проценты по займу,страхование имущества
Чепик Галина Дмитриевна	Генеральный директор	Выплаты вознаграждения по трудовому договору
«Запсибкомбанк»ОАО	Иная связанная сторона	Полученные проценты по депозитным вкладам,расходы по расчетно-кассовому обслуживанию,полученные дивиденды,страхование имущества,страховые выплаты,депозиты,векселя
ООО «Инвестиционная компания «Фред»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	нет
ООО «Запсибинвестгрупп»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	нет
ООО «Запсиб-Финанс»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	нет

В 2012 году со связанными сторонами проводились операции по заключению договоров страхования имущества (включая страхование транспорта) на сумму 9361 тыс.руб в том. числе: заключено договоров страхования имущества с ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» на сумму 438тыс.рублей, договоров страхования с ООО«Центр лизинговых инвестиций» на сумму 3919тыс.рублей, с «Запсибкомбанк»ОАО заключено договоров страхования имущества на сумму 4901тыс.рублей, с генеральным директором Чепик Г.Д. заключен договор страхования транспорта на сумму 74 тыс.рублей . Генеральному директору Чепик Г.Д. в 2012 году выплачивалось только вознаграждение по трудовому договору в сумме 2702 тыс.рублей. В 2012 году от «Запсибкомбанк» ОАО получены проценты по депозитным вкладам и за пользование свободными средствами в сумме 12327 тыс.рублей, получены дивиденды по акциям в сумме 2599 тыс.рублей. Выплачено «Запсибкомбанк» ОАО страховых выплат на сумму 3712 тыс.рублей, оплачено расчетно-кассовое обслуживание на сумму 2110 тыс.рублей, приобретены акции «Запсибкомбанк» ОАО на сумму 5090 тыс.рублей, облигации «Запсибкомбанк»ОАО 70155 тыс.рублей, векселя «Запсибкомбанк»ОАО на сумму 20000тыс.рублей. Проданы облигации «Запсибкомбанк»ОАО на сумму 50245 тыс.рублей.

По состоянию на 31.12.2012 года остатки денежных средств компании на счетах в «Запсибкомбанк» ОАО составили 155228 тыс.рублей,средства размещенные в депозиты составили 105000тыс.рублей. Дебиторская задолженность по договорам страхования составила129 тыс.рублей, кредиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию составила 146 тыс.рублей. С другими иными связанными сторонами сделок не было.

Полный перечень связанных сторон, включая зависимые компании ООО «Страховая компания «Тюмень-Полис» по состоянию на 31.12.2011г составил:

Связанная сторона	**Характер отношений**	**Характер проводимых операций**
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	Участник	Страхование имущества
ООО «Центр лизинговых инвестиций»	Участник	Возврат заемных средств, проценты по займу,страхование имущества
Чепик Галина Дмитриевна	Генеральный директор	Выплаты вознаграждения по трудовому договору
«Запсибкомбанк»ОАО	Иная связанная сторона	Полученные проценты по депозитным вкладам,расходы по расчетно-кассовому обслуживанию,полученные дивиденды,страхование имущества,страховые выплаты,депозиты,векселя
ООО «Инвестиционная компания «Фред»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	нет
ООО «Запсибинвестгрупп»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	нет
ООО «Запсиб-Финанс»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	нет

В 2011 году со связанными сторонами проводились операции по заключению договоров страхования имущества (включая страхование транспорта) на сумму 6798 тыс.руб в том. числе: заключено договоров страхования имущества с ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» на сумму 581тыс.рублей, договоров страхования с ООО«Центр лизинговых инвестиций» на сумму 1206 тыс.рублей, с «Запсибкомбанк» ОАО заключено договоров страхования имущества на сумму 5011тыс.рублей. В 2011 году ООО «Центр лизинговых инвестиций» погасил выданный займ в сумме 4000 тыс.рублей и получены проценты за пользование займом в сумме 4 тыс.рублей. Генеральному директору Чепик Г.Д. в 2011 году выплачивалось только вознаграждение по трудовому договору в сумме 2036 тыс.рублей. В 2011году от «Запсибкомбанк»ОАО получены проценты по депозитным вкладам 7219 тыс.рублей и за пользование свободными средствами в сумме 4214 тыс.рублей, получены дивиденды по акциям в сумме 6873 тыс.рублей. Выплачено «Запсибкомбанк» ОАО страховых выплат на сумму 467 тыс.рублей, оплачено расчетно-кассовое обслуживание на сумму 1736 тыс.рублей, приобретены векселя АКБ «Барс»Банк, СБ Банк ООО, «ТКБ» ЗАО, ООО«Ютэйр-Лизинг» на общую сумму 134225 тыс.рублей, размещались средства на краткосрочные депозитные вклады в сумме 225000 тыс.рублей.

По состоянию на 31.12.2011 года остатки денежных средств компании на счетах в «Запсибкомбанк» ОАО составили 149 967 тыс.рублей, средства размещенные в депозиты составили 105 000 тыс.рублей. Дебиторская задолженность по договорам страхования составила 22 тыс.рублей, кредиторская задолженность за расчетно-кассовое обслуживание составила 158 тыс.рублей. С другими иными связанными сторонами сделок не было.

В связи с разработанными типовыми формами бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика с 2012года, техническими трудностями и особенностями предоставления этой отчетности в Федеральную службу по финансовым рынкам (приказ Минфина РФ от 27.07.2012г №109н) и Федеральную налоговую службу (Приказ ФНС от 18.01.2013г №ММВ-7-6/21) отражение дополнительной информации в «Отчете о движении денежных средств страховщика» за 2013 год не предоставляется возможным. В результате этого общество раскрывает информацию о движении денежных средств за 2013 год ниже:

	Код строки	2013 г	2012г
Поступило всего	1100	234612	174481
В том.числе:			
Страховых премий	1110	213868	158172
В том.числе связанные стороны			
«Запсибкомбанк»ОАО	1111	11531	4827
«Центр лизинг.инвестиций»	1112	3138	3040
«Западно-Сибирская лизинговая компания»	1113	1731	509
Платежи всего	1200	170147	135241
В том числе :			
Выплаты по договорам страхования	1215	91465	69847
В том числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк»ОАО	1216	13146	3712
Поставщикам за сырье.материалы и услуги	1255	7638	7694
В том числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк»ОАО	1256	2157	2269
Поступления по инвестиционной деятельности	2100	220898	305031
В том числе :			
От возврата предоставленных займов ,от продажи долговых ценных бумаг	2130	194222	282054
В том числе связанные стороны:			

«Запсибкомбанк»ОАО		125000	50155
«Западно-Сибирская лизинговая компания»		14033	
Дивиденды,.проценты	2140	21341	18763
В том числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк»ОАО		11817	11860
«Центр лизинговых инвестиций»			
Прочие поступления	2190	5335	4214
В том числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк»«ОАО		5335	4214
Платежи всего:	2220	196400	339010
В том числе			
В связи с приобретением акций других организаций	2220		5090
В том числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк»ОАО			5090
В связи с приобретением долговых бумаг	2230	155000	333920
В том числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк»ОАО		155000	91188
Прочие платежи	2290		
Вт.числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк»ОАО			
Платежи всего:	3200	14477	
В том числе связанная сторона			
«Западно-Сибирская лизинговая компания»		13956	
«Центр лизинговых инвестиций»		521	
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	4200	229723	155237
В том числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк» ОАО	4300	229669	155228

19. Информация об участии в совместной деятельности.

Страховая компания не участвует в совместной деятельности, в том числе в страховых и перестраховочных пулах.

20. Расшифровка прочих доходов и расходов, кроме доходов и расходов, связанных с инвестициями.

Прочие доходы, кроме доходов связанных с инвестициями полученных от размещения средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (ОФР стр.3200 гр.4) за отчетный период составили 94458 тыс.рублей в том числе:

-комиссионное вознаграждение по агентскому договору - 4231 тыс.рублей;

-списанная кредиторская задолженность-1584 тыс.рублей

-полученные проценты за пользование чужими средствами- 12 тыс.рублей;

- реализация и гашение ценных бумаг -58680 тыс.рублей;

-дисконтный доход по векселям -4458 тыс.рублей;

- восстановление резерва по сомнительным долгам-1578 тыс.рублей;

-реализация прочего имущества – 17 тыс.рублей;

- изменение рыночной стоимости ценных бумаг – 5156 тыс.рублей;

- дивиденды полученные – 4975 тыс.рублей;

-начисленный купонный доход по облигациям – 3290 тыс.рублей;

- начисленные проценты по депозитам и за свободные ср-ва в банке- 10065 тыс.рублей;

-начисленные проценты по займам – 298 тыс.рублей;

-возмещение услуг эксперта – 69 тыс.рублей

-прочие- 1 тыс.рублей;

-полученное страховое возмещение -18 тыс. рублей;

- плата за пользование участком помещения- 26 тыс.рублей.

Прочие доходы, кроме доходов связанных с инвестициями полученных от размещения средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (ОФР стр.3200 гр.5) за соответствующий период прошлого года составили 312079 тыс.рублей в том числе:

-комиссионное вознаграждение по агентскому договору - 4980 тыс.рублей;

- доходы прошлого года выявленные в отчетном году -742 тыс.рублей;

-списанная кредиторская задолженность-181 тыс.рублей

-полученные проценты за пользование чужими средствами- 15тыс.рублей;

- реализация и гашение ценных бумаг -281 854 тыс.рублей;

-дисконтный доход по векселям погашенным-1006 тыс.рублей;

- изменение рыночной стоимости ценных бумаг – 5707тыс.рублей;

- дивиденды полученные – 1965 тыс.рублей;

-начисленный купонный доход по облигациям – 4845 тыс.рублей;

- начисленные проценты по депозитам и за свободные ср-ва в банке- 10 223 тыс.рублей;

-начисленные проценты по займам – 370 тыс.рублей;

-прочие- 62тыс.рублей;

-полученное страховое возмещение-77 тыс.рублей;

-плата за пользование участком помещения- 52 тыс.рублей.

Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями полученных от размещения средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (ОФР стр.3300 гр.4) составили 71095 тыс.рублей:

- расходы за банковское обслуживание – 2126 тыс.рублей,

- гос.пошлина -38 тыс.рублей;

- налоги в сумме – 414 тыс.рублей,

-расходы прошлого года, выявленные в отчетном году – 8 тыс.рублей;

- комиссионное вознаграждение агентам – 728 тыс.рублей;

- выплаты по исполнительным листам -338 тыс.рублей;

- резерв по сомнительным долгам -2438 тыс.рублей

- прочие расходы социального характера –1057тыс.рублей;.

- изменение рыночной стоимости ЦБ- 5088 тыс.рублей;

- реализация и гашение ценных бумаг-58702 тыс.рублей

- стоимость реализованного прочего имущества-72 тыс.рублей;

- расходы по ведению счета депо-33 тыс.рублей;

-расходы, связанные с платой за пользование помещением- 17 тыс.рублей.

-пени, штрафы-10тыс.рублей;

-прочие расходы -26 тыс.рублей.

Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями полученных от размещения средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (ОФР стр.3300 гр.5) составили 293261тыс.рублей:

- расходы за банковское обслуживание – 2110 тыс.рублей,

- гос.пошлина -50 тыс.рублей;

- налоги в сумме – 433 тыс.рублей,

-расходы прошлого года, выявленные в отчетном году – 756 тыс.рублей;

- комиссионное вознаграждение агентам – 893 тыс.рублей;

- выплаты по исполнительным листам -60 тыс.рублей;

- регрессные выплаты - 108 тыс.рублей;

-ремонт автотранспорта по страховому возмещению- 64тыс.рублей;

- резерв по сомнительным долгам-1633тыс.рублей

- прочие расходы социального характера –806 тыс.рублей;.

- изменение рыночной стоимости ЦБ-4476 тыс.рублей;

- реализация и гашение ценных бумаг-281764 тыс.рублей

- расходы по ведению счета депо-46 тыс.рублей;

-расходы, связанные с платой за пользование помещением- 35 тыс.рублей.

-прочие расходы -27 тыс.рублей.

21. Информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде.

У страховой компании нет существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном 2013 году.

У страховой компании не было существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в 2012 и 2011 годах .

22. Решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределения чистой прибыли.

Годовое собрание участников Общества с целью утверждения отчетности и распределения чистой прибыли организуется по итогам года и состоится в сроки закрепленные Уставом Общества.

Годовое собрание Общества с целью утверждения отчетности и распределения прибыли состоялось 23.04.2013года на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 год и распределена чистая прибыль отчетного года в размере 47776 тыс.рублей. Чистая прибыль распределена следующим образом:

-на формирование резервного фонда-6485 тыс.рублей

- на выплату дивидендов участникам общества -14500 тыс.рублей

- оставлена нераспределенной -26791 тыс.рублей.

Годовое собрание Общества с целью утверждения отчетности и распределения прибыли состоялось 11.04.2012г на котором была утверждена годовая отчетность за 2011 год и распределена чистая прибыль отчетного года в размере 58651 тыс.рублей. Чистая прибыль распределена следующим образом:

-на формирование резервного фонда-2934 тыс.рублей

- оставлена нераспределенной -55747 тыс.рублей.

23. Информация о реорганизации страховщика.

В 2013 году и за соответствующие периоды 2012 и 2011 годы реорганизационных мероприятий в компании не было.

24. Приоритетные направления деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис»- это региональная страховая компания, защищающая в большинстве интересы жителей Тюменской области. Приоритетным направлением деятельности компании в 2013 году являлось имущественное и личное страхование. В 2014 году компания будет продолжать развивать эти виды страхования. В частности планируется внедрение новых коробочных продуктов по страхованию имущества граждан, а также по страхованию от несчастных случаев и болезней детей и детей, занимающихся различными видами спорта. В компании ежегодно планируются основные финансовые показатели деятельности. В 2013 году разработан и утвержден бизнес-план на 2014год.

25. Организация и осуществление внутреннего контроля совершаемых хозяйственных операций.

В компании обеспечивается достаточное распределение обязанностей и разграничение полномочий руководителей и исполнителей служб. Со всеми ответственными за сохранность имущества сотрудниками заключены договоры о полной материальной ответственности. Инвентаризации и ревизии учитываемого на балансе и забалансовых счетах имущества, денежной наличности и ценностей проводится в соответствии с установленными нормативными требованиями. Финансово-хозяйственные операции проводятся на основании документов, оформленных в соответствии с нормативными требованиями. Все крупные сделки, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, контролируются и оформляются принятием решения участниками общества. Согласно Устава общества создана ревизионная комиссия, в функции которой входит контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества. В 2013 году ревизионная комиссия проверок не проводила.

В целях организации и осуществления системы внутреннего контроля с 01.01.2014 года введена в штатное расписание новая должность – главный специалист по внутреннему аудиту. Разработано Положение об организации и осуществлению внутреннего аудита.

26. Иная информация.

26.1. Информация о размерах вознаграждений основного управленческого персонала.

За 2013 год размер вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу (генеральный директор, главный бухгалтер) составил 4624 тыс.рублей, за аналогичный период предыдущего года сумма вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу составила 4496 тыс.рублей.

26.2. Информация об имуществе, переданном и полученным в залог.

На 31.12.2013 года в обеспечение обязательств Принципала ОАО «Бенат» по Договору о выдаче банковской гарантии «Запсибкомбанк» ОАО передано в залог следующее имущество :

- простой вексель «Запсибкомбанк»ОАО серия АЗД №0051863 - 105000 тыс.рублей

В обеспечение обязательств Принципала ОАО «Бенат» по Договору о выдаче банковской гарантии АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) передано в залог следующее имущество:

- простой вексель АКБ «Инвестторгбанк»ОАО серия А № 0309752 – 21400 тыс.рублей
-простой вексель АКБ «Инвестторгбанк»ОАО серия А № 0309731 -4500 тыс.рублей,

Всего в обеспечение обязательств передано имущества по договорам о залоге 130900 тыс.рублей.

На 31.12.2012 года в обеспечение обязательств Заемщика ООО «Фред» передано в залог следующее имущество :

- субординированный депозит по договору № 22/58 от 03.04.2008г - 5500тыс.рублей
- субординированный депозит по договору №22/123 от 22.10.2007г- 4000тыс.рублей
- субординированный депозит по договору №22/101 от 24.08.2007г- 2500тыс.рублей
- субординированный депозит по договору № 22/78 от 08.06.2007г – 3000 тыс.рублей

Итого 15000 тыс.рублей

В обеспечение обязательств Заемщика ООО «Запсиб-Финанс» передано в залог следующее имущество:

- субординированный депозит по договору №22/153 от 06.08.2008г - 5000тыс.рублей.

Всего в обеспечение обязательств передано имущества по договорам о залоге 20000тыс.рублей.

На 31.12.2011 года в обеспечение обязательств Заемщика ООО «Фред» передано в залог следующее имущество :

- субординированный депозит по договору № 22/58 от 03.04.2008г - 5500тыс.рублей
- субординированный депозит по договору №22/123 от 22.10.2007г- 4000тыс.рублей
- субординированный депозит по договору №22/101 от 24.08.2007г- 2500тыс.рублей
- субординированный депозит по договору № 22/78 от 08.06.2007г – 3000 тыс.рублей

Итого 15000 тыс.рублей

В обеспечение обязательств Заемщика ООО «Запсиб-Финанс» передано в залог следующее имущество:

- субординированный депозит по договору №22/153 от 06.08.2008г - 5000тыс.рублей.

Всего в обеспечение обязательств передано имущества по договорам о залоге 20000тыс.рублей.

На 31.12.2013года принятых обязательств в залог нет.

В 2012 году было принято в залог под дебиторскую задолженность ООО «Сибальянс» по договору залога № 1686/1 от 28.12.2012г акции «Запсибкомбанк»ОАО на сумму 18 000 тыс.рублей.

26.3. Имущество, переданное и полученное в аренду.

Страховой Компании принадлежит недвижимое имущество – нежилое офисное помещение по адресу: г.Тюмень, ул.Малыгина 84. Недвижимое имущество используется под офис Страховой Компании. С 01.07.2010 года часть помещения (1 рабочий кабинет) площадью 10,1м2 сдается в аренду. Стоимость сданного в аренду помещения на 31.12.2013 года составляет 640 тыс.рублей.

Эта стоимость отражена по стр 1130 гр 4 в балансе как доходные вложения в материальные ценности. За 2013 год начислено доходов от сдачи части помещения в аренду в сумме 52 тыс.рублей. Расходы связанные с арендой имущества за 2013 год составили 35тыс.рублей. Стоимость сданного в аренду помещения на 31.12.2012 года составляла 646 тыс.рублей. За соответствующий период прошлого года начислено доходов от сдачи части помещения в аренду в сумме 52 тыс.рублей. Расходы связанные с арендой имущества за 2012 год составили 35тыс.рублей.

Стоимость сданного в аренду помещения на 31.12.2011 года составляла 679 тыс.рублей.

За 2011 год начислено доходов от сдачи части помещения в аренду в сумме 52 тыс.рублей. Расходы связанные с арендой имущества за 2011 год составили 34 тыс.рублей.

Арендованных основных средств у компании нет.

26.4. Займы и кредиты

Страховая Компания в 2013,2012,2011 годах заемные средства не привлекала, кредитов не имеет.

26.5. Государственная помощь.

Страховая Компания государственную помощь в виде денежных средств и иного имущества за 2013 год и 2012 год не получала.

26.6. Изменения, внесенные в отчетность и требующие пояснения.

Для более наглядного представления информации отчетности в форме «Отчет о движении денежных средств страховщика» за 2013 год внесены изменения за аналогичный период предыдущего года, а именно:

Стр 2140 гр4 уменьшена на сумму4214 тыс.рублей (поступление процентов за свободные средства на расчетном счете в банке).

Стр 2190 гр4 отражено 4214 тыс.рублей (поступление процентов за свободные средства на расчетном счете в банке).

26.7.Бенефициары.

Согласно открытым источникам бенефициарами общества являются:

Участник ООО «Центр лизинговых инвестиций» ,владеющий 3,75% долей, бенефициаром которого, являются Уфимцев А.Н.(81%) владения и «Запсибкомбанк» ОАО (19%) владения.

Участник ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» владеющая 96,25% долей.Участником ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» 100% владеет «Запсибкомбанк»ОАО.

Акционерами «Запсибкомбанк»ОАО являются физические лица:

Горицкий Д.Ю.-6,23% акций
Кривцов Е.Г. -1,39% акций
Палий И.В.-4,19% акций
Палий Р.В.-5,83% акций
Панков А.В.-8,67% акций
Ремизова Л.Г.-3,49% акций
Сулейманов Р.С.-1,65% акций
ПархоменкоМ.А.-9,00% акций
Самкаев И.М.-3,93% акций
Терехин Д.В.-4,41% акций
Терехина Н.В.-1,31% акций
Уфимцев А.Н.-3,16% акций

Акционеры- юридические лица:

ООО «Центр лизинговых инвестиций»-2,63% акций

ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»- 3,45% акций

ООО «ИК «Фред» -1,4% акций, «Запсибкомбанк»ОАО владеет 100% долей.

ООО СК «Тюмень-Полис» -4,99% акций

ООО «Запсибинвестгруп»-1,28% акций, «Запсибкомбанк»ОАО владеет 100% долей.

ПТ «Центр стратегического развития и финансовых технологий»-18,09% акций, им владеет ООО «Центр стратегического развития» (56,59%) долей и ООО «Финансовые технологии» (43,41%) долей, конечные бенефициары- Горицкий Д.Ю.-50% долей, Самкаев И.М.-50% долей.

ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»-5,01% акций ,бенефициарами которой являются Горицкий Д.Ю (50%) и Пархоменко М.А.(50%).

Миноритарии – 9,89% акций.

26.8.Методы расчета страховых резервов.

В состав формируемых страховых резервов входят: резерв незаработанной премии, резерв произошедших, но не заявленных убытков, резерв заявленных, но неурегулированных убытков и стабилизационный резерв.

Страховые резервы рассчитываются согласно Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, согласованные с Федеральной службой страхового надзора от 03.12.2002 г. и Приказа Минфина РФ от 11.06.2002г. № 51Н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

I. Расчет резерва незаработанной премии

Расчет резерва незаработанной премии производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

В целях расчета резерва незаработанной премии в случае, когда дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования) наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты начала действия страхования), резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии (взносов) (страховой брутто-премии) по договору.

Для расчета незаработанной премии по договору страхования (сострахования) начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Полученные величины в дальнейшем именуются базовыми страховыми премиями по договорам.

Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используются следующие методы:

"pro rata temporis". Незаработанная премия определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях).

Резерв незаработанной премии методом "pro rata temporis" в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

Созданный размер резерва незаработанной премии более подробно отражен в в таблице 6. Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика (табличная форма).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков, определяется путем суммирования резервов заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков, принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;

с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков, величина неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 процентов от ее величины.

В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Созданный размер резерва заявленных, но неурегулированных убытков более подробно отражен в в таблице 6. Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика (табличная форма).

3. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина резерва произошедших, но незаявленных убытков, определяется путем суммирования резервов произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, по учетным группам 1,2,5,6,7,8,11,12,13,14,15,16,19 и дополнительным учетным группам 11.1,11.2,11.3 производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 30 правил.

Созданный размер резерва произошедших, но незаявленных убытков более подробно отражен в в таблице 6. Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика (табличная форма).

4. Расчет стабилизационного резерва

По учетным группам 6, 7, 10, 12, 14 и 15 расчет стабилизационного резерва производится в обязательном порядке.

По учетным группам 1-5, 8, 9, 11, 13 и 16-19 страховщик может производить расчет стабилизационного резерва в случае, если по учетной группе имеются существенные отклонения коэффициента состоявшихся убытков от его среднего значения.

Расчет стабилизационного резерва производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

Величина стабилизационного резерва определяется путем суммирования стабилизационных резервов, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

В случае, если в результате расчетов стабилизационный резерв по учетной группе

принимает отрицательное значение, стабилизационный резерв по соответствующей учетной группе принимается равным нулю.

В случае, если страховщик до начала отчетного периода не рассчитывал стабилизационный резерв по учетной группе, стабилизационный резерв на начало отчетного периода принимается равным нулю.

Расчет стабилизационного резерва производится исходя из следующих показателей, полученных по учетной группе:

страховой брутто-премии по учетной группе, начисленной в отчетном периоде;

страховых выплат по учетной группе, произведенных за отчетный период;

расходов по ведению страховых операций по учетной группе, произведенных за отчетный период;

других показателей.

Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетным группам в целях расчета стабилизационного резерва страховщик устанавливает пропорционально суммарному размеру страховой премии по каждой учетной группе в общем объеме страховой премии за отчетный период.

Расчет стабилизационного резерва производится исходя из показателей нетто-перестрахование (за минусом участия перестраховщиков):

страховая брутто-премия по договорам учитывается за минусом начисленной перестраховочной премии по договорам, переданным в перестрахование;

страховые выплаты учитываются за минусом доли перестраховщиков;

резервы незаработанной премии, заявленных, но неурегулированных убытков, и произошедших, но незаявленных убытков, учитываются за исключением доли перестраховщиков в соответствующих резервах.

В случае если у страховщика нет данных о годовой страховой брутто-премии по учетной группе за 10 лет, предшествующих отчетной дате, то в целях расчета стабилизационного резерва берутся данные за имеющееся число лет.

Созданный размер стабилизационного резерва более подробно отражен в таблице 6. Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика (табличная форма).

Генеральный директор Чепик Г.Д.

Главный бухгалтер Хорнякова Т.А.

« 14» февраля 2014 г

Всего прошито и скреплено
печатью 95 листов

Партнер
ЗАО «БДО»
_____ Л.В. Ефремова

«21» _____ 2014г.