АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ

197198, Россия,
Санкт-Петербург,
Большой пр. П.С., д. 43, оф.1

+7 812 635-75-47
office@ncauditors.ru
www.ncauditors.ru

ОРНЗ в СРО аудиторов НП «Аудиторская Палата России»: 10201000432

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
В ОТНОШЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНЕРТЕК» ЗА 2013 ГОД, ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАНОВЛЕННЫМИ В РФ ПРАВИЛАМИ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНЕРТЕК»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек».*
Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: *1047811024062.*
Место нахождения: *Спасский пер., д. 14/35, литер А, оф. 605, г. Санкт-Петербург, 190031, Россия.*

Сведения об аудиторе

Наименование: *Закрытое акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы».*
Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: *1027809225762.*
Место нахождения: *ул. Большой пр. П.С., д. 43, оф. 1, г. Санкт-Петербург, 197198, Россия.*
Наименование саморегулируемой организации (СРО) аудиторов, членом которой является аудиторская организация: *Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».*
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (общий регистрационный номер записи) в реестре СРО аудиторов: *10201000432.*
Информация о членстве в международной аудиторской организации: *действительный член и официальный представитель на территории России международной ассоциации независимых аудиторских фирм Kingston Sorel International (www.ksi.org), соглашение от 17.02.1999.*

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» за 2013 год, подготовленной в соответствии с установленными в РФ правилами, которая состоит из бухгалтерского баланса страховщика (форма №1-страховщик), отчета о финансовых результатах страховщика (форма №2-страховщик) и приложений к ним: отчета об изменениях капитала страховщика (форма №3-страховщик), отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4-страховщик), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, а также за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек».

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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ В ОТНОШЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНЕРТЕК» ЗА 2013 ГОД, ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАНОВЛЕННЫМИ В РФ ПРАВИЛАМИ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНЕРТЕК»

11 марта 2014 г., зарегистрировано за № 12

Мнение

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

Заключение в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в редакции, действующей на дату составления данного аудиторского заключения (далее – Закон)

Законом на нас возложена обязанность по включению в аудиторское заключение раздела о выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора.

По нашему мнению, Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» по состоянию на 31 декабря 2013 года выполнены требования финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Законом и нормативными актами органа страхового надзора.

11 марта 2014 г., зарегистрировано за № 12

Генеральный директор
ЗАО «Аудиторы Северной Столицы» И.А. Солтамова Соловьев

МП

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 "Инертек"	по ОКПО	34375131		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1047811024062		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2169		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7835003420		
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		

Местонахождение (адрес) 190031,г.Санкт-Петербург,Спасский переулок,дом 14/35,литер А,оф.605

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				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2.1	Основные средства	1120	60	44	39
2.1	Доходные вложения в материальные ценности	1130	121 414	97 654	74 817
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	37 821	32 880	56 161
	Отложенные налоговые активы	1150	16	18	3 890
4	Запасы	1210	35	36	40
	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	1 375	1 112	1 481
5.1,5.2	Дебиторская задолженность	1250	6 592	25 345	4 940
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	58 772	52 986	26 463
	Прочие активы	1290	63	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	226 148	210 075	167 831
	БАЛАНС	1000	226 148	210 075	167 831

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	130 000	130 000	120 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
2.1	Переоценка имущества	2130	72 841	54 437	25 771
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	1 027	796	169
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	12 248	17 861	2 573
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	216 116	203 094	148 513
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	7 916	5 037	17 596
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
	Оценочные обязательства	2250	-	-	-
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3,5.4	Кредиторская задолженность	2270	1 074	902	680
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	1 042	1 042	1 042
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	10 032	6 981	19 318
	БАЛАНС	2000	226 148	210 075	167 831

Руководитель _____ Юнак Галина Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Юнак Галина Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

"05" Марта 2014 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2013 год

		КОДЫ		
	Форма № 2-страховщик по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Инертек"	по ОКПО	34375131		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1047811024062		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2169		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7835003420		
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		

Пояс-нения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и 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 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	8 186	14 423
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	12 197	11 376
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(3 324)	(2 927)
6	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(952)	6 302
6	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	265	(328)
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(4 282)	(-4 351)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(3 069)	(2 153)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(17)	(19)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	740	189
6	изменение резервов убытков - всего	2240	(1 934)	6 375
6	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(2)	(41)
6	Изменение иных страховых резервов	2300	7	(118)
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(103)	121
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(821)	(634)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(271)	(165)
	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	989	920
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	222	667
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(13)	(5)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	(10)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	4 017	19 429
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(3 208)	(2 663)
8.7	Прочие доходы	3200	6 083	6 423
8.7	Прочие расходы	3300	(978)	(3 059)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	5 914	20 130
	Текущий налог на прибыль	3500	(1 196)	(273)
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	10	49
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	(2)	(3 872)
	Прочее	3800	(98)	(70)
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	4 618	15 915

Форма 0710002 с. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	18 404	28 666
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	(231)	(796)
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	22 791	43 785
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель _____ Юнак Галина Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Юнак Галина Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

"05" Марта 2014 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2013 год		КОДЫ		
	Форма № 3-страховщик по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Страховщик Общество с ограниченной ответс				
ственностью "Страховая компания "Инертек"	по ОКПО	34375131		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1047811024062		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2169		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7835003420		
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	120 000	-	25 771	169	2 573	148 513
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	10 000	-	28 666	-	15 915	54 581
в том числе: чистая прибыль	1110	x	x	x	x	15 915	15 915
переоценка имущества	1120	x	x	28 666	x	x	28 666
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	10 000	-	-	x	x	10 000
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-		-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	627	(627)	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	2000	130 000	-	54 437	796	17 861	203 094
За 2013 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	18 665	-	4 618	23 283
в том числе: чистая прибыль	2110	x	x	x	x	4 618	4 618
переоценка имущества	2120	x	x	18 665	x	x	18 665
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	-	-	(261)	-	(10 000)	(10 261)
в том числе: убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	(261)	x	-	(261)
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	(10 000)	(10 000)
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	231	(231)	x
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3000	130 000	-	72 841	1 027	12 248	216 116

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	216 116	203 094	148 513

Руководитель _____ (подпись) Юнак Галина Анатольевна (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Юнак Галина Анатольевна (расшифровка подписи)

"05" Марта 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 ответс				
тственностью "Страховая компания "Инертек"	по ОКПО	34375131		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1047811024062		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2169		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7835003420		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной / Частная ответственностью	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	12 327	16 112
в том числе: страховых премий	1110	12 175	15 365
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	46	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	81	256
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	25	491
Платежи - всего	1200	(12 395)	(8 066)
в том числе: страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(1 968)	(2 056)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(3 097)	(2 171)
оплата аквизиционных расходов	1220	(396)	(258)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(19)	(16)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(1 396)	(983)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(2 403)	(1 456)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(943)	-
прочие платежи	1290	(2 173)	(1 126)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(68)	8 046

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	177 995	138 016
в том числе: от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	800	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	12 997	5 447
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	157 954	126 308
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	5 778	5 871
прочие поступления	2190	466	390
Платежи - всего	2200	(163 037)	(129 539)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(37)	(19)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(163 000)	(129 520)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	14 958	8 477
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	10 000
в том числе: получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	10 000
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(9 104)	-
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	(9 104)	-
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	(9 104)	10 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	5 786	26 523
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	52 986	26 463
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	58 772	52 986
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель _____ Юнак Галина Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Юнак Галина Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

"05" Марта 2014 г.

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

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

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	-	-	-
в том числе:	1401	-	-	-
	1402	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
						выбыло объектов			переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2100	за 2013 г.	396	(352)	37	(117)	117	(21)	-	-	316	(256)
	2200	за 2012 г.	400	(361)	19	(23)	23	(14)	-	-	396	(352)
в том числе: недвижимое имущество - всего	2110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2111	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2013 г.	396	(352)	37	(117)	117	(21)	-	-	316	(256)
	2250	за 2012 г.	400	(361)	19	(23)	23	(14)	-	-	396	(352)
в том числе: компьютерное оборудование	2151	за 2013 г.	219	(205)	37	(84)	84	(14)	-	-	172	(135)
	2251	за 2012 г.	223	(222)	19	(23)	23	(6)	-	-	219	(205)
оргтехника	2152	за 2013 г.	48	(34)	-	-	-	(1)	-	-	48	(35)
	2252	за 2012 г.	48	(33)	-	-	-	(1)	-	-	48	(34)
офисное и др.оборудование	2153	за 2013 г.	85	(75)	-	(33)	33	(2)	-	-	52	(44)
	2253	за 2012 г.	85	(73)	-	-	-	(2)	-	-	85	(75)
мебель	2154	за 2013 г.	44	(38)	-	-	-	(4)	-	-	44	(42)
	2254	за 2012 г.	44	(33)	-	-	-	(5)	-	-	44	(38)

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2013 г.	97 654	-	5 400	-	-	-	18 360	-	121 414	-
	2400	за 2012 г.	75 087	(270)	-	(6 099)	456	(186)	28 666	-	97 654	-
в том числе:	2310	за 2013 г.	97 654	-	5 400	-	-	-	18 360	-	121 414	-
недвижимое имущество - всего	2410	за 2012 г.	75 087	(270)	-	(6 099)	456	(186)	28 666	-	97 654	-
в том числе: помещение жилое, квартира	2311	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2012 г.	6 099	(270)	-	(6 099)	456	(186)	-	-	-	-
земельные участки	2312	за 2013 г.	97 654	-	5 400	-	-	-	18 360	-	121 414	-
	2412	за 2012 г.	68 988	-	-	-	-	-	28 666	-	97 654	-
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.	-	-	-	-	-

3.3. 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	50 920	37 956	35 851
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)					
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2013 г.	33 075	(195)	138 032	(132 998)	16	-	(77)	38 109	(288)
	3200	за 2012 г.	56 570	(409)	129 516	(153 011)	11	-	225	33 075	(195)
в том числе: банковские вклады (депозиты)	3101	за 2013 г.	25 000	-	5 000	-	-	-	-	30 000	-
	3201	за 2012 г.	25 000	-	-	-	-	-	-	25 000	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2013 г.	6 869	162	1 032	(998)	16	-	(51)	6 903	95
	3202	за 2012 г.	6 196	(58)	2 016	(1 343)	11	-	231	6 869	162
акции	3103	за 2013 г.	1 206	(357)	-	-	-	-	(26)	1 206	(383)
	3203	за 2012 г.	1 206	(351)	-	-	-	-	(6)	1 206	(357)
облигации	3104	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
векселя	3105	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2013 г.	-	-	132 000	(132 000)	-	-	-	-	-
	3206	за 2012 г.	-	-	127 500	(127 500)	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2012 г.	24 168	-	-	(24 168)	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.	25 000	-	5 000	-	-	-	-	30 000	-
	3299	за 2012 г.	-	-	10 000	(10 000)	-	-	-	25 000	-

3.3. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	3300	-	-	-
в том числе:	3301	-	-	-
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.	36	-	28	(29)	-	-	x	35	-
	4200	за 2012 г.	40	-	25	(28)	-	(1)	x	36	-
в том числе: материалы	4101	за 2013 г.	36	-	28	(29)	-	-	-	35	-
	4201	за 2012 г.	40	-	25	(28)	-	(1)	-	36	-

4.3. 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			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 2013г	175	-	439	-	-	(417)	-	-	-	x	197	-
	5200	за 2012г	4 174	-	263	-	-	(4 252)	(10)	-	-	x	175	-
в том числе: задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нее: задолженность страхователей	5111	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2013г	175	-	439	-	-	(417)	-	-	-	x	197	-
	5260	за 2012г	4 174	-	263	-	-	(4 252)	(10)	-	-	x	175	-
из нее: задолженность страхователей	5161	за 2013г	175	-	439	-	-	(417)	-	-	-	x	197	-
	5261	за 2012г	4 174	-	263	-	-	(4 252)	(10)	-	-	x	175	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2013г	6	-	341	-	-	(6)	-	-	-	x	341	-
	5400	за 2012г	250	-	6	-	-	(250)	-	-	-	x	6	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2013г	6	-	341	-	-	(6)	-	-	-	x	341	-
	5440	за 2012г	250	-	6	-	-	(250)	-	-	-	x	6	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тантьемам	5350	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5371	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по правам возмещения убытков	5301	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5302	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5602	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность														
краткосрочная - всего	5700	за 2013г	26 445	(1 281)	741	-	(370)	(19 481)	-	-	-	-	7 705	(1 651)
	5750	за 2012г	791	(275)	31 893	-	(1 281)	(5 964)	-	(275)	275	-	26 445	(1 281)
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2013г	63	(31)	58	-	(45)	-	-	-	-	-	121	(76)
	5751	за 2012г	-	-	63	-	(31)	-	-	-	-	-	63	(31)
задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2013г	18	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2012г	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	18	-
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5754	за 2012г	483	-	-	-	-	(483)	-	-	-	-	-	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2013г	26 364	(1 250)	683	-	(325)	(19 463)	-	-	-	-	7 584	(1 575)
	5756	за 2012г	308	(275)	31 812	-	(1 250)	(5 481)	-	(275)	275	-	26 364	(1 250)
в том числе:														
задолженность поставщика,арендатора	5707	за 2013г	167	-	683	-	-	(266)	-	-	-	-	584	-
	5757	за 2012г	308	(275)	168	-	-	(34)	-	(275)	275	-	167	-
задолженность по предоставленным займам	5708	за 2013г	2 500	(1 250)	-	-	(325)	-	-	-	-	-	2 500	(1 575)
	5758	за 2012г	-	-	2 500	-	(1 250)	-	-	-	-	-	2 500	(1 250)
задолженность от продажи долей в УК	5709	за 2013г	17 497	-	-	-	-	(12 997)	-	-	-	-	4 500	-
	5759	за 2012г	-	-	22 944	-	-	(5 447)	-	-	-	-	17 497	-
задолженность по оплате ОС	5710	за 2013г	6 200	-	-	-	-	(6 200)	-	-	-	-	-	-
	5760	за 2012г	-	-	6 200	-	-	-	-	-	-	-	6 200	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная : всего	5800	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5850	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5806	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2013г	26 626	(1 281)	1 521	-	(370)	(19 904)	-	-	-	x	8 243	(1 651)
	5001	за 2012г	5 215	(275)	32 162	-	(1 281)	(10 466)	(10)	(275)	275	x	26 626	(1 281)
Депо премий у перестрахователей	5901	за 2013г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

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	2 621	970	2 563	1 282	275	-
в том числе: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее: страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
сострахователей	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	2 621	970	2 563	1 282	275	-
в том числе: задолженность поставщика, арендатора	6151	-	-	-	-	275	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному и т.д.доходу	6152	121	45	63	32	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
задолженность по предоставленным займам	6153	2 500	925	2 500	1 250	-	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

4.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также дебиторской задолженности

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.	-	-	-	-	-	x	-
	7200	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе: страхователи	7110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые агенты	7120	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7220	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
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.	-	-	-	-	-	x	-
	7260	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7161	за 2013 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7261	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2013 г.	258	307	-	(272)	-	x	293
	7400	за 2012 г.	485	268	-	(495)	-	x	258
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.	258	307	-	(272)	-	x	293
	7430	за 2012 г.	485	268	-	(495)	-	x	258
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	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7502	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
Прочая кредиторская задолженность									
краткосрочная - всего	7600	за 2013 г.	644	781	-	(644)	-	-	781
	7700	за 2012 г.	195	644	-	(195)	-	-	644
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.	90	92	-	(90)	-	-	92
	7720	за 2012 г.	-	90	-	-	-	-	90
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2013 г.	33	28	-	(33)	-	-	28
	7730	за 2012 г.	-	33	-	-	-	-	33
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2013 г.	395	650	-	(395)	-	-	650
	7740	за 2012 г.	99	395	-	(99)	-	-	395
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности 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 ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2013 г.	124	11	-	(124)	-	-	11
	7770	за 2012 г.	96	124	-	(96)	-	-	124
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2013 г.	2	-	-	(2)	-	-	-
	7780	за 2012 г.	-	2	-	-	-	-	2
в том числе: по оплате доли в суброгационной выплате	7671	за 2013 г.	2	-	-	(2)	-	-	-
	7771	за 2012 г.	-	2	-	-	-	-	2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2013 г.	902	1 088	-	(916)	-	x	1 074
	7001	за 2012 г.	680	912	-	(690)	-	x	902
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.	1 042	-	-	1 042
	6700	за 2012 г.	1 042	-	-	1 042
в том числе: добровольное медицинское страхование	6601	за 2013 г.	77	-	-	77
	6701	за 2012 г.	77	-	-	77
страхование средств наземного транспорта	6602	за 2013 г.	336	-	-	336
	6702	за 2012 г.	336	-	-	336
страхование средств воздушного транспорта	6603	за 2013 г.	1	-	-	1
	6703	за 2012 г.	1	-	-	1
страхование грузов	6604	за 2013 г.	407	-	-	407
	6704	за 2012 г.	407	-	-	407
страхование иного имущества	6605	за 2013 г.	152	-	-	152
	6705	за 2012 г.	152	-	-	152
страхование ответственности владельцев автотранспортных средств	6606	за 2013 г.	62	-	-	62
	6706	за 2012 г.	62	-	-	62
страхование иных видов ответственности	6607	за 2013 г.	7	-	-	7
	6707	за 2012 г.	7	-	-	7

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.	5 037	(1 112)	3 925	2 879	(263)	2 616	7 916	(1 375)	6 541
	8220	за 2012 г.	17 596	(1 481)	16 115	(12 559)	369	(12 190)	5 037	(1 112)	3 925
в том числе: резерв незаработанной премии	8121	за 2013 г.	4 800	(1 102)	3 698	952	(265)	687	5 752	(1 367)	4 385
	8221	за 2012 г.	11 102	(1 430)	9 672	(6 302)	328	(5 974)	4 800	(1 102)	3 698
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2013 г.	-	-	-	1 951	-	1 951	1 951	-	1 951
	8222	за 2012 г.	6 387	(44)	6 343	(6 387)	44	(6 343)	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2013 г.	34	(10)	24	(17)	2	(15)	17	(8)	9
	8223	за 2012 г.	22	(7)	15	12	(3)	9	34	(10)	24
стабилизационный резерв	8124	за 2013 г.	203	X	203	(7)	X	(7)	196	X	196
	8224	за 2012 г.	85	X	85	118	X	118	203	X	203
иные страховые резервы	8125	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2013 г.	5 037	(1 112)	3 925	2 879	(263)	2 616	7 916	(1 375)	6 541
	8200	за 2012 г.	17 596	(1 481)	16 115	(12 559)	369	(12 190)	5 037	(1 112)	3 925

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	-	-	-	-	-
в том числе:	8301	-	-	-	-	-
	8302	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	12 197	11 376
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	-	10
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(952)	6 302
Заработанные страховые премии - всего	8430	11 245	17 678
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(3 324)	(2 927)
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	265	(328)
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	8 186	14 423

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	3 097	2 160
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	(28)	(18)
в том числе: доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(28)	(18)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	3 069	2 142
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(747)	(191)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	7	2
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(740)	(189)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	2 329	1 953
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	11
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	17	19
в том числе: расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	17	19
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	1 934	(6 375)
в том числе: изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	1 951	(6 387)
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	(17)	12
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	2	41
в том числе: изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	44
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	2	(3)
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	4 282	(4 351)

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

0710005 с. 15

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

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
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	821	634
в том числе: вознаграждение страховым агентам	8741	48	66
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	-	-
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	471	332
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	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	2	2
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	300	234
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	(989)	(920)
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	(168)	(286)

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	222	667
в том числе: доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	42
из них: дивиденды от вложений в акции	9111	-	42
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	69	228
из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	69	228
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	150	361
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	3	1
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	-
из них: доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	-	35
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9200	13	5
в том числе: расходы на управление инвестициями	9210	-	5
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	-
из них: расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	13	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-

1	2	3	4
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

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	-	-
в том числе: проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед сострахователями - 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	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований 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	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	-	10
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 сострахователям 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	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, сострахователей, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	10
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	-	-

1	2	3	4
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	-	-

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	3 208	2 663
в том числе: расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	1 398	1 174
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	22	201
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	893	804
транспортные расходы	9604	14	14
командировочные расходы	9605	11	20
представительские расходы	9606	-	-
информационные и консультационные услуги	9607	236	102
аудиторские услуги	9608	225	85
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	8
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	95	62
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	14	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	90	100
материальные затраты	9615	26	26
прочие управленческие расходы	9619	184	67
Прочие доходы - всего	9620	6 083	6 423
в том числе: доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	-	557
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	226	151
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	5 857	5 715
Прочие расходы - всего	9630	978	3 059
в том числе: расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	1	1 276
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	49	39
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	928	1 744

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	29	28
Затраты на оплату труда	9652	1 651	1 267
Отчисления на социальные нужды	9653	488	399
Амортизация	9654	21	200
Прочие затраты	9659	2 486	1 998
ИТОГО	9650	4 675	3 892

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	-	-	-
в том числе: гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	-	-
в том числе: гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) Юнак Галина Анатольевна (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Юнак Галина Анатольевна (расшифровка подписи)

"05" Марта 2014 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма) Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» за 2013 год.

1. Краткая характеристика деятельности.

Общие сведения.

Настоящая пояснительная записка раскрывает основные положения годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года. Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Формат представления числовых показателей: тыс. руб. - код по ОКЕИ 384.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» ИНН 7835003420
Краткое наименование в соответствии с учредительными документами – ООО «СК «Инертек».
Регистрационный № страховщика -2169.
Основной вид деятельности - Страхование иное, чем страхование жизни. Код по ОКВЭД-66.
Организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью. Код по ОКОПФ-1 21 65
Форма собственности – частная .Код по ОКФС- 16.
Среднегодовая численность списочного состава за 2013 год-4 человека.

Адрес местонахождения ООО «СК «Инертек»:

190031,Санкт-Петербург, Спасский пер., дом 14/35,литер А, оф. 605

Информация по деятельности.

Сумма страховых взносов по договорам страхования - 12197 тыс.руб.

По учетным группам:

Учетная группа 1. Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней – 239 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет – 1,96%.

Учетная группа 2. Добровольное медицинское страхование (сострахование) – 2400 тыс.руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет – 19,68%.

Учетная группа 5. Страхование (сострахование) средств наземного транспорта – 837 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет – 6,86 %.

Учетная группа 6. Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта - 0 тыс.руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет – 0 %.

Учетная группа 7. Страхование (сострахование) средств водного транспорта – 0 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет – 0 %.

Учетная группа 8. Страхование (сострахование) грузов – 5062 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет – 41,50%.

Учетная группа 9. Страхование (сострахование) товаров на складе – 0 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет – 0 %.

Учетная группа 11. Страхование (сострахование) имущества,
кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12 – 1174 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет– 9,63%.

Учетная группа 12. Страхование (сострахование) предпринимательских
(финансовых) рисков – 0 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет - 0 %.

Учетная группа 13. Страхование (сострахование) гражданской

ответственности владельцев автотранспортных средств – 0 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет - 0 %.
Учетная группа 14. Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика - 0 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет - 0 %.
Учетная группа 15. Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанных в учетной группе 13 -17 – 0 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет - 0 %.
Учетная группа 16. Страхование (сострахование) профессиональной ответственности - 2452 тыс.руб.
Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет - 20,1 %.
Учетная группа 18. Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленных в учетных группах 13 - 17 33 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет - 0,27 %.

Произведены страховые выплаты по договорам страхования - 3097 тыс.руб.
По учетным группам:
Учетная группа 1. Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней –2 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 0,06 %.
Учетная группа 2. Добровольное медицинское страхование (сострахование) – 1645 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 53,12 %.
Учетная группа 5. Страхование (сострахование) средств наземного транспорта – 332 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 10,72 %.
Учетная группа 6. Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта - 0 тыс.руб.
Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет – 0 %.
Учетная группа 7. Страхование (сострахование) средств водного транспорта – 0 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 0 %.
Учетная группа 8. Страхование (сострахование) грузов - 855 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 27,61 %.
Учетная группа 9. Страхование (сострахование) товаров на складе – 0 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 0 %.
Учетная группа 11. Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12 – 263 тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 8,49 %.
Учетная группа 12. Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков – 0 тыс.руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 0 %.
Учетная группа 13. Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств – 0тыс. руб.
Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 0 %.
Учетная группа 14. Страхование (сострахование) гражданской ответственности

перевозчика - 0 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет - 0 %.

Учетная группа 15. Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13 – 0 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 0 %.

Учетная группа 16. Страхование (сострахование) профессиональной ответственности - 0 тыс.руб.

Удельный вес в общем объеме страховых взносов составляет - 0 %.

Учетная группа 18. Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленной в учетных группах 13-17 – 0 тыс. руб.

Удельный вес в общем объеме страховых выплат составляет - 0 %.

Компанией заключены договора факультативного и облигаторного перестрахования с перестраховочными компаниями:

Таблица 1 Список Перестраховщиков

Регистрационный номер перестраховщика	Наименование перестраховщика	Местонахождение	Вид заключенных договоров
1	2	3	4
1522	ОАО «Транссиб РЕ»	Красноярск	Факультатив,облигатор
2974	ПО"Москва РЕ"	Москва	Факультатив,облигатор

Размер премии, переданной в перестрахование, составляет - 3324 тыс.руб.,

Отношение к полученной страховой премии составляет - 27,25%.

Доля перестраховщиков в оплаченных убытках составляет – 747 тыс.руб., что в отношении к оплаченным убыткам составляет – 24,12 %.

Страховые резервы компании составляли:

1-ый квартал 2013 года –3841 тыс.рублей

2-ой квартал 2013 года– 8307 тыс.рублей

3-ий квартал 2013 года- 8575 тыс.рублей

4-ий квартал 2013 года- 7916 тыс.рублей

Инвестирование средств страховых резервов проводилось в государственные ценные бумаги РФ , акции, включенные в котировальный список А1 или имеющие соответствующий рейтинг, в объекты недвижимости. Средства страховых резервов размещались на депозитных счетах в банке. Размещение средств страховых резервов проводилось с соблюдением требований, установленных «Порядком размещения страховщиками средств страховых резервов», утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2012г. №100н.

Инвестирование собственных средств страховщика проводилось в государственные ценные бумаги РФ , акции, включенные в котировальный список А1 или имеющие соответствующий рейтинг, в объекты недвижимости. За счет собственных средств страховщика предоставлялись займы юридическим лицам. Собственные средства страховщика размещались на депозитных счетах в банке. Размещение собственных средств страховщика проводилось с соблюдением «Требований, предъявляемых к составу и структуре

активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» , утвержденных приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2012г. №101н.

Описание экономической среды, в которой ООО «СК «Инертек» осуществляет свою деятельность.

ООО «СК «Инертек» осуществляет свою деятельность преимущественно на рынке корпоративного страхования, обеспечивая страховой защитой тех страхователей, с которыми у СК «Инертек» в предыдущие периоды сложились долгосрочные партнерские взаимоотношения, как по имущественным видам страхования, так и по добровольному медицинскому страхованию.

Приоритетными направлениями страховой деятельности ООО «СК «Инертек» являются:

1. Добровольное медицинское страхование. Собранная страховая премия за 2013 год - 2400 тыс.рублей.

Рынок РФ по данному виду за 2013 год – 114966171 тыс.рублей
Доля в рынке РФ незначительна = 0,002%.
Рынок СЗФО по данному виду за 2013 год-12043685 тыс.рублей.
Доля в рынке СЗФО незначительна = 0,020%

2. Страхование грузов. Собранные страховые премии за 2013 год - 5062 тыс.рублей.

Рынок РФ по данному виду за 2013 год – 21289686 тыс.рублей
Доля в рынке РФ незначительна = 0,024%.
Рынок СЗФО по данному виду за 2013 год – 1730089 тыс.рублей
Доля в рынке СЗФО незначительна = 0,293%

3. Страхование имущества юридических лиц. Собранные страховые премии за 2013 год - 993 тыс.рублей.

Рынок РФ по данному виду за 2013 год – 104285235 тыс.рублей
Доля в рынке РФ незначительна = 0,001%.
Рынок СЗФО по данному виду за 2013 год – 6237208 тыс.рублей
Доля в рынке СЗФО незначительна = 0,016%

4. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам. Собранные страховые премии за 2013 год - 2452 тыс.рублей.

Рынок РФ по данному виду за 2013 год – 12933802 тыс.рублей
Доля в рынке РФ незначительна = 0,019%.
Рынок СЗФО по данному виду за 2013 год – 1151772 тыс.рублей
Доля в рынке СЗФО незначительна = 0,213%

Исходя из приведенных цифр можно сделать вывод,что ООО «СК «Инертек» не создает значительной конкуренции на страховом рынке.

Для ООО «СК «Инертек» присущ индивидуальный подход к формированию страховых продуктов, требующих сложного детального пообъектного андеррайтинга. Основным каналом продвижения страховых продуктов являются прямые продажи и сотрудничество с банком-партнером АКБ «Крыловский» (ОАО) и саморегулируемой организацией арбитражных управляющих «Паритет». Это позволяет при незначительных аквизиционных издержках и качественной селекции рисков (благодаря достаточно взвешенному андеррайтингу), обеспечить сбалансированный и доходный страховой портфель. В связи с чем, не наблюдается значительной конкуренции с филиалами крупных федеральных страховых компаний, а так же с рядом региональных страховщиков.

Уровень рентабельности капитала страховщика.

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{ф.№2 стр.3400(прибыль до налогообложения)}}{\text{Среднее значение ф.№1 стр.2100(собственные средства)}}$$

Прибыль до налогообложения – 5914 тыс.рублей
Собственные средства на 31.12.2012-203094
Собственные средства на 31.03.2013-194726
Собственные средства на 30.06.2013-192553
Собственные средства на 30.09.2013-195728
Собственные средства на 31.12.2013-216116
Среднее значение ф.№1 стр.2100(собственные средства)-200443

Рентабельность собственного капитала= 5914/200443*100=2,95%

Применение Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02.
В Форме №1-страховщик:
по стр.1150 гр.4 показан отложенный налоговый актив в размере 16 тыс. рублей:
- по переносимым убыткам 2010 года в размере 12 тыс.рублей (убыток по ценным бумагам организованного рынка за 3, 4 кварталы 2010 года в размере 60 267 рублей может покрываться в течение 10 лет от момента получения убытка при условии получения прибыли в течение этого срока.);
- по переносимому убытку 1 кв. 2013 года в размере 4 тыс.рублей (убыток по ценным бумагам организованного рынка за 1 квартал 2013 года в размере 17 275 рублей может покрываться в течение 10 лет от момента получения убытка при условии получения прибыли в течение этого срока.);
Отложенный налоговый актив в размере 5 тыс.рублей (убыток по ценным бумагам неорганизованного рынка за 4 квартал 2003 года в размере 26 392 рубля) списан по истечении 10 лет от момента получения убытка,т.к. в течении этого срока не была получена прибыль по
Ценным бумагам неорганизованного рынка.
по стр.2160 гр.6. показана нераспределенная прибыль прошлых лет, уменьшенная на 5775 тыс.рублей – чистый убыток по результатам 2011 года.
8348-5775=2573
по стр.2160 гр.5. показана нераспределенная прибыль – 17861.

2573+169+15915-796=17861

Убыток 2011 года покрыт за счет резервного капитала -169 и прибыли прошлых лет-5606.

От чистой прибыли 2012 года отчислено в соответствии с Уставом 5% в резервный капитал -796

По стр.2160 гр.4 показана нераспределенная прибыль -12248.

17861-10000+4618-231=12248

Выплачены дивиденды за 2012 год- 10000.

От чистой прибыли 2013 года отчислено в соответствии с Уставом 5% в резервный капитал -231

Затраты на энергоресурсы.
За 2013 год расходы Общества по оплате энергетических ресурсов – 17 975 рублей.

2. Сведения о лицензиях

Лицензия С №2169 78-04 – Страхование от несчастных случаев и болезней;
Лицензия С №2169 78-05 – Медицинское страхование;
Лицензия С №2169 78-06 – Страхование средств наземного транспорт(за исключением железнодорожного транспорта);
Лицензия С №2169 78-08 – Страхование средств воздушного транспорта;
Лицензия С №2169 78-09 – Страхование средств водного транспорта;
Лицензия С №2169 78-10 – Страхование грузов;
Лицензия С №2169 78-12 – Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
Лицензия С №2169 78-13 – Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
Лицензия С №2169 78-14 – Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
Лицензия С №2169 78-18 – Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
Лицензия С №2169 78-19 – Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
Лицензия С №2169 78-20 – Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
Лицензия С №2169 78-21 – Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
Лицензия С №2169 78-22 – Страхование предпринимательских рисков;
Лицензия С №2169 78-23 - Страхование финансовых рисков.

3. Опыт работы

Перечень видов страхования, осуществляемых страховщиком в 2013 году:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование;
- Страхование средств наземного транспорт(за исключением железнодорожного
- транспорта);

- Страхование грузов;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
  Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

ООО «СК «Инертек» имеет значительный опыт работы по всем видам страхования, осуществляемым в 2013 году. По каждому из видов страхования в ООО «СК «Инертек» разработана тарификация рисков и методология их андеррайтинговой оценки. Имеются анкеты предстраховой экспертизы, позволяющие детально описать риск и страхуемый объект. Выстроена система факультативной и облигаторной перестраховочной защиты, позволяющей обеспечить сбалансированный страховой портфель с допустимым уровнем убыточности страховых операций.

Высокая квалификация специалистов ООО «СК «Инертек» делает возможным реализацию поставленных целей.

В ООО «СК «Инертек» выстроена система бизнес-процессов, позволяющая осуществлять эффективное управление принятыми на себя рисками, своевременно исполнять свои обязательства перед клиентами (страхователями) и контрагентами (перестраховщиками).

ООО «СК «Инертек» имеет опыт досудебного и судебного урегулирования как по заявленным убыткам, так и по вопросам суброгаций.

У ООО «СК «Инертек» сформирован опыт взаимодействия с ключевыми контрагентами – банками, оценочными компаниями, саморегулируемым объединением арбитражных управляющих, лечебно-профилактическими учреждениями, перестраховщиками, и иными субъектами, как по вопросам реализации страховых программ, так и по иным вопросам осуществления страховой деятельности.

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

Сведения об акционерах:

Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕО-групп», (зарегистрировано Инспекцией МНС РФ № 4 по ЦАО г. Москвы 30.05.2003 г. регистрационный номер: 1037704024600, ИНН 7704262291, расположенное по адресу: 119019, г. Москва, Б. Афанасьевский пер., д. 31, стр. 3):

составляет 22,846% от уставного капитала. Номинальная стоимость принадлежащей ему доли равна 29 700 000 (Двадцать девять миллионов семьсот тысяч) рублей.

Гражданин Российской Федерации Рузин Михаил Валерьевич, паспорт: серия 45 03 номер 595433 выдан 08.08.2002 Паспортный стол №3 ОВД Пресненского района города Москвы, адрес: 123242, г.Москва, Волков пер., д.7/9, кв.93:

составляет 65,302 % от уставного капитала. Номинальная стоимость принадлежащей ему доли равна 84 892 000 (Восемьдесят четыре миллиона восемьсот девяносто две тысячи) рублей.

Гражданка Российской Федерации Рузина Елена Анатольевна, паспорт: серия 45 05 номер 154418 выдан 28.04.2003 Паспортный стол №3 ОВД Пресненского района города Москвы, адрес: 123242, г.Москва, ул.Б.Грузинская, д.20, кв.54.

составляет 11,852 % от уставного капитала. Номинальная стоимость принадлежащей ей доли равна 15 408 000 (Пятнадцать миллионов четыреста восемь тысяч) рублей.

Сведения о Совете Директоров:

В соответствии с Уставом ООО «СК «Инертек» Совет директоров не формируется.

Сведения о Ревизоре:

Ревизор – Титова Наталья Кузьминична

Сведения о единоличном исполнительном органе:

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор – Юнак Галина Анатольевна.

Сведения о главном бухгалтере:

На основании Приказа №05-02/04-01 от 01.04.2005 г обязанности Главного бухгалтера возложены на Юнак Галину Анатольевну.

Сведения о страховом актуарии:

Страховой актуарий в штате компании отсутствует. Расчет страховых резервов производит главный бухгалтер – Юнак Галина Анатольевна.

5. Положение на рынке ценных бумаг.

Организационно-правовая форма СК «Инертек» - общество с ограниченной ответственностью. Компания не является эмитентом ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика.

ООО «СК «Инертек» не иммет рейтинга и не прходила процедуру рейтингования ни в одном из рейтинговых агенств.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела.

СК «Инертек» с 01 февраля 1995 года является членом «Союза страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада», который в свою очередь является ассоциированным членом Всероссийского Союза Страховщиков.

8. Важнейшие операции.

В 2013 году увеличился на 1 млн.рублей объем страховых премий по страхованию грузов.Сохранился невысокий объем убытков по прямому страхованию-3097тыс.руб. в сравнении с подписанной в 2013 году страховой премией-12197тыс.руб.

Сохранился и даже вырос более чем 300 тыс.руб. стабильный доход от инвестиций средств страховых резервов и собственных средств страховщика;на 5 000 тыс.рублей увеличился объем денежных средств, размещенных на депозитном счете.

По результатам 2013 года компания получила чистую прибыль (стр.3000 ф.№2-страховщик) в размере 4618 тыс.рублей;

Стоимость чистых активов по состоянию на 31.12.13. увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на более чем 13 тыс.руб и составляет 216116 тыс. руб.,что что на 86 116 тыс. руб. превосходит размер зарегистрированного уставного капитала.

9. Принципы учетной политики.

Общие положения.

1. Бухгалтерские документы, учетные регистры и отчетность составляется на русском языке.
2. Отчетным годом на предприятии считается период с 01 января по 31 декабря включительно.
3. Все хозяйственные операции (за исключением учета убытков по прямому страхованию) отражаются в учете по методу начисления.
4. Налоговый учет ведется по методу начисления.

Методы оценки имущества и обязательств.

Учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01. Применяется сч.10 с оценкой материалов по фактической цене приобретения. Учет выбытия материалов ведется по себестоимости каждой единицы.

Основные средства в бухгалтерском учете организации отражаются согласно Положению по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Объекты недвижимости учитываются как доходные вложения в материальные ценности, т.к. они не используются для целей управления,а приобретены с целью получения дохода от сдачи в аренду или от прироста стоимости капитала.

Ежегодно по состоянию на 31 декабря производится независимая оценка объектов недвижимости с целью определения их рыночной цены.

Переоценка объектов недвижимости производится путем пересчета их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее и суммы амортизации, начисленной за все время использования объектов.

Результаты переоценки включаются в данные бухгалтерской отчетности за текущий год.

Износ начисляется в пределах первоначальной стоимости с учетом переоценки.

Основные средства для целей начисления износа подразделяются на:

- основные средства производственного назначения; (Д 26 К 02);
- основные средства непроизводственного назначения (Д 91/4 К 02).

Амортизация объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2007 производится линейным способом на основе «Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР», утвержденных постановлением Совмина СССР от 22 декабря 1990 г. №1072.

Амортизация объектов основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2007 производится линейным способом на основе Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением правительства РФ №1 от 01.01.2002года.

По основным средствам, стоимость которых не превышает 40 тыс. руб. амортизация начисляется в общеустановленном порядке в течение срока полезного использования.

Земельные участки амортизации не подлежат.

Стоимость приобретенных книг, брошюр и т.п. изданий списывается на затраты единовременно.

Затраты на ремонт относятся на сч.26 в отчетном периоде проведения ремонтных работ.

Капитальные вложения финансируются за счет собственных оборотных средств.

Учет капитальных вложений осуществляется на балансовом счете 08. Стоимость объектов основных средств, принятых в эксплуатацию, списываются в дебет счета 01.

Учет прочих доходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

Учет прочих расходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ10/99.

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

в случае отсутствия экспертной оценки:

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;

при наличии экспертной оценки в размере экспертной оценки;

В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов .

Резерв на оплату отпусков не формируется.

Ошибки, приводящие к искажению строк баланса и других отчетных форм на 10 и более процентов, являются существенными. Одновременно ошибки, приводящие к искажению сальдо по счетам 68 "Расчеты по налогам и сборам" как в сторону занижения, так и в сторону завышения на 10 и более процентов, также признаются существенными.

Распределение прибыли по фондам не производится.

Метод определения учетной стоимости ценных бумаг.

Ценные бумаги первоначально учитываются по цене приобретения, увеличенной на величину расходов по их приобретению (комиссия биржи, комиссия дилера, оплата экспертных услуг).

Ежеквартально производится корректировка стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, до рыночной цены с отражением результата корректировки на сч.59.

При выбытии ЦБ оценка их продажной стоимости производится по стоимости единицы.

По долговым ценным бумагам отнесение разницы на финансовые результаты организации между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения по мере начисления причитающегося по ним дохода не производится.

Порядок отражения доходов и расходов страховых и перестраховочных операций.

Операции по страхованию и перестрахованию отражаются в учете по методу начисления. Датой начисления является дата начала ответственности или дата передачи ответственности по договору перестрахования соответственно.

Договоры облигаторного перестрахования отражаются в учете по реальным датам начала ответственности по каждому полису на основании бордеро.

Состав страховых резервов и методы их формирования.

Страховые резервы формируются по учетным группам в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом МФ

РФ от 11.06.02 №51н, на основании Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в следующем составе:

- резерв незаработанной премии (РНП) - по всем учетным группам методом "pro rata temporis";
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)-для расчета РПНУ используются данные об убытках, оплаченных после 1 января 2003 года.
- стабилизационный резерв (формируется только для учетных групп 6,7,10,12,14,15).

Доли перестраховщиков в РНП, в РЗНУ определяются по каждой учетной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в РПНУ определяется в целом по каждой учетной группе;

затем рассчитанная доля по учетной группе распределяется по перестраховщикам пропорционально заработанной премии - для всех учетных групп , кроме учетной группы 5;

по учетной группе 5 распределение происходит пропорционально состоявшимся убыткам.

P.S. Заработанная премия = Перестраховочная премия за расчетный период +Доля в РНП на начало расчетного - Доля в РНП на конец расчетного периода.

Состоявшиеся убытки=Доля в оплаченных убытках за расчетный период + Доля в РЗНУ на конец расчетного периода.

Метод распределения доходов и расходов по инвестициям, связанных одновременно с размещением средств страховых резервов и собственных средств страховщика.

Доходы и расходы по инвестициям (за исключением разницы между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, депозитарных расходов) на конец каждого отчетного периода распределяются по каждому виду вложения пропорционально суммам инвестиций данного вида вложения , в которые были размещены средства страховых резервов, собственные средства страховщика в размере минимального размера уставного капитала, собственные средства страховщика в размере превышающем минимальный размера уставного капитала на конец предыдущего отчетного периода.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений на конец каждого отчетного периода, а также депозитарные расходы учитываются по каждому виду вложения пропорционально количеству ценных бумаг данного вида вложения, в которые были размещены средства страховых резервов, собственные средства страховщика в размере минимального размера уставного капитала, собственные средства страховщика в размере превышающем минимальный размера уставного капитала на конец предыдущего отчетного периода.

Изменения учетной политики на 2014 год.

С 2014 года формируется резерв предстоящих отпусков.

Порядок расчета резерва на оплату отпусков:

1. Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков рассчитывается ежемесячно на последнее число каждого месяца исходя из фонда оплаты труда с учетом страховых взносов во внебюджетные фонды, включая взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

2. Зарплата вновь принятых в данном месяце работников учитывается при расчете резерва только по истечении шести месяцев их работы в организации.

3. Выплаты уволившимся в данном месяце работникам при расчете суммы отчисления в резерв не учитываются.

4. За каждый месяц работы сотруднику полагается 2,33 дня ежегодного оплачиваемого отпуска.

5. При расчете размера отчислений в резерв на оплату отпусков используется формула:

Сумма отчисления в резерв за месяц = (ФОТ + страховые взносы) : 28 дн. х 2,33 дн. (28 – это количество дней отпуска в год).

10. Проверка адекватности страховых резервов.

Проверка адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков не проводилась.

Страховые резервы сформированны в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденное генеральным директором 29.12.02, согласованное с Министерством финансов, которое соответствует «Правилам формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденным Приказом №51н от 11.06.02.

Министерства Финансов Российской Федерации в редакции от 10.07.2012года,утвержденной генеральным директором.

Расчет РНП проводился методом «pro rata temporis» по каждой учетной группе.

РНП на 31.12.2013 года – 5752 тыс.рублей.

Величина РЗУ соответствует сумме заявленных убытков за отчетный период, зарегистрированных в журнале учета убытков, увеличенной на сумму неурегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному, и уменьшенной на сумму уже оплаченных в течении отчетного периода убытков плюс расходы по урегулированию убытка в размере 3% от суммы неурегулированных претензий за отчетный период.

РЗУ на 31.12.2013 года – 1951 тыс.рублей

РПНУ сформирован на основании данных за период с 01.01. 2009 по 31.12.2013года:

- по учетным группам 1-11 на основании данных за 3 года (с 01.01.11-31.12.13годы);
- по учетным группам 12-19 на основании данных за 5 лет (с 01.01.09-31.12.13годы).

РПНУ на 31.12.2013 года – 17 тыс.рублей.

Стабилизационный резерв сформирован по учетным группам 7,12,15.

Стабилизационный резерв на 31.12.2013 года – 196 тыс.рублей.

11. Информация о принятых страховых рисках.

Политика страховой компании по управлению принятыми рисками направлена на формирование сбалансированного страхового портфеля с допустимым уровнем убыточности, имеющего перестраховочную защиту по тем рискам, которые могут оказать значительное влияние на финансовую устойчивость страховой организации, а так же по тем группам рисков, по которым возможна кумуляция.

Для реализации поставленной цели ООО «СК «Инертек» осуществляет селекцию рисков, посредством всестороннего андеррайтинга, заявляемых на страхование рисков, в т.ч. посредством разработанных тарифных руководств, а так же обеспечения перестраховочной защиты в облигаторной и факультативной форме.

В 2013 году ООО «СК «Инертек» заключены договора по следующим основным видам страхования:

1) Страхование от несчастных случаев и болезней

Заключено 19 договоров страхования, общая страховая сумма по которым составляет 10437 тыс. рублей.

Средний лимит ответственности по 1 застрахованному по данным договорам страхования составляет 30 тыс.рублей.

В связи с незначительностью риска, перестраховочная защита данных рисков не применяется.

2) Добровольное медицинское страхование

Заключен 1 договор страхования, страховая сумма по которому составляет 4800 тыс.рублей.

Средняя страховая сумма по 1 застрахованному по данному договору страхования составляет 55 тыс.рублей.

В связи с незначительностью риска, перестраховочная защита данных рисков не применяется.

3) Страхование средств наземного транспорта (за исключением железнодорожного транспорта):

Заключено 13 договоров страхования, общая страховая сумма по которым составляет 14570 тыс.рублей.

В связи с высокой вероятностью реализации риска по данному виду страхования, в ООО «СК «Инертек» обеспечена перестраховочная защита посредством договора облигаторного пропорционального перестрахования по эксцеденту суммы, с эксцедентом 700 тыс.рублей, сверх 300 тыс.рублей собственного удержания.

В результате применения перестраховочной защиты, сумма ответственности по договорам страхования составляет 7790 тыс.рублей, что является приемлемым уровнем риска для ООО «СК «Инертек».

4) Страхование грузов

Заключено 21 договор страхования, общая страховая сумма по которым составляет 281500 тыс.рублей.

Перестраховочная защита по данному виду страхования обеспечена посредством договора облигаторного пропорционального перестрахования по эксцеденту суммы, с эксцедентом 12000 тыс.рублей, сверх 3000 тыс.рублей собственного удержания. Кроме того, по отдельным договорам дополнительно применяется факультативная форма квотного пропорционального перестрахования.

В результате применения перестраховочной защиты, сумма ответственности ООО «СК «Инертек по договорам страхования составляет 70446тыс.рублей, что является приемлемым уровнем риска для ООО «СК «Инертек».

5) Страхование иного имущества (юридических лиц и граждан)

Заключено 122 договора, общая страховая сумма по которым составляет 222402 тыс.рублей.

Перестраховочная защита по данному виду страхования обеспечена договорами факультативного пропорционального квотного перестрахования. Размер собственного удержания по каждому объекту устанавливается в зависимости от андеррайтинговой оценки каждого риска.

В результате применения перестраховочной защиты, сумма ответственности ООО «СК «Инертек по договорам страхования составляет 160663 тыс.рублей, что является приемлемым уровнем риска для ООО «СК «Инертек».

6) Страхование ответственности

Заключено 172 договоров страхования, общая страховая сумма по которым составляет 751109 тыс.рублей.

Средняя страховая сумма по 1 договору страхования составляет 4367 тыс.рублей.

Перестраховочная защита поданным видам страхования не применялась в связи со спецификой рисков, наличием значительной положительной статистики, а так же наличием у ООО «СК «Инертек» значительного экономического потенциала для собственного удержания данных рисков.

12. Анализ оплаченных убытков.

Анализ оплаченных убытков (run-off анализ) не проводился.

13. Информация по сегментам.

Географический сегмент:

	Страховые премии	Состоявшиеся убытки	Результат от операций страхования
Краснодарский край (код субъекта 03)	3 тыс.руб	-	-
Санкт-Петербург (код субъекта 40)	12193 тыс. руб	5020 тыс.руб	5349 тыс.руб
Москва (код субъекта 45)	1 тыс.руб	-	-
Итого:	12197 тыс.руб	5020 тыс.руб	5349 тыс.руб

Операционный сегмент:

	Страховые премии	Состоявшиеся убытки	Результат от операций страхования
Личное страхование	2639 тыс.руб	1658 тыс.руб	920 тыс.руб
Страхование имущества	7073 тыс.руб	1462 тыс.руб	4269 тыс.руб
Страхование ответственности	2485 тыс.руб	1900 тыс.руб	160 тыс.руб
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	-	-	0 тыс.руб
Итого:	12197 тыс.руб	5020 тыс.руб	5349 тыс.руб

14. Информация по прекращаемой деятельности.

Общее собрание участников ООО «СК «Инертек» в 2013 году не принимало решений о прекращении деятельности по каким-либо операционным сегментам.

15. События после отчетной даты.

После отчетной даты не произошло никаких существенных событий.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 31.12.2013 года условные факты хозяйственной деятельности отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2013 в бухгалтерском учете ООО «СК «Инертек» не признано ни одного оценочного обязательства , ни одного условного обязательства, ни одного условного актива.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий.

Строка 2290, гр.4,5,6 формы №1-страховщик- 1042 ; 1042; 1042- резерв предупредительных мероприятий , сформированный до 31.12.2001года.

Формирование и использование средств резерва предупредительных мероприятий осуществлялось на основании Положения о резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования от 28.03.1995 года (последняя редакция от 08.05.2001 года), утвержденного единоличным исполнительным органом-генеральным директором.

Положение было разработанно в соответствии с Положением о резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования (в редакции письма Росстрахнадзора от 2 августа 1996 г. № 06/1-68р/16),а именно:

Резерв предупредительных мероприятий формировался путем отчисления от страховой брутто-премии,

поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. Размер отчислений в резерв предупредительных мероприятий сотавлял – 5%.
После 31.12.2001 года данный фонд (резерв) не пополнялся и не использовался.

18. Информация о связанных сторонах.

Аффилированное лицо 1	Доля в уставном капитале общества	
	сумма	доля,%
Наименование: ООО «КЛЕО-групп» Место нахождения: Москва,Б.Афанасьевский пер., д. 31, стр.3 Основание: ООО имеет право распоряжаться более 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли (акции, вклады), составляющие уставной (складочный) капитал ООО «СК «Инертек» Дата наступления основания: 10.04.2012	29 700 000	22,846

В 2013 году проводились следующие операции с данным аффилированным лицом:
1.) 09.04.2013 выплачены дивиденды за 2012 год в размере-2079886рублей.

Аффилированное лицо 2	Доля в уставном капитале общества	
	Сумма	доля,%
Рузин Михаил Валерьевич Место нахождения: Москва, Волков пер., д. 7/9, кв.93 Основание: Рузин М.В. имеет право распоряжаться более 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли (акции, вклады), составляющие уставной (складочный) капитал ООО «СК «Инертек» Дата наступления основания: 10.04.2012	84 892 000	65,302

В 2013 году проводились следующие операции с данным аффилированным лицом:

1.) По состоянию на 31.12.2012 года на балансе ООО «СК «Инертек» числилась дебиторская задолженность Рузина М.В. в 6 200 000 (шесть миллионов двести тысяч) рублей, возникшая вследствии признания недействительным договора мены жилых помещений, заключенного между Рузиным М.В. и ООО«СК«Инертек» 01.07.2010 г. по решению Тимирязевского районного суда г. Москвы от 06.04.2012 г. по делу №2-25/12 по иску ООО «СК«Инертек» к Зерову И.В., Чубарову А.А., Янковской Е.И., Янковской Т.Н., ОУФМС района Восточное Дегунино о выселении, снятии с регистрационного учета, взыскании задолженности по договору аренды.
23.11.2012 года квартира по адресу г.Москва,Дубнинская ул.,д.32,корп.5,кв.46 была перерегистрирована с ООО «СК «Инертек» на Зерова И.В. , соответственно списана с баланса.
27.12.2012 года было получено письмо от Рузина М.В. о признании долга в размере
6 200 000 (шесть миллионов двести тысяч) рублей, возникшего вследствии признания недействительным договора мены жилых помещений, а также с просьбой о замене долга иным имуществом .
21.01.2013 года было подписано Соглашение об отступном, в соответствии с которым в срок до 26.03.2013 го Рузин М.В. обязуется передать:
- земельный участок , категория земель: земли сельскохозяйственного назначения, разрешенн использование: под дачное строительство, общая площадь 1500 кв. м., адрес объекта: Московская облас Пушкинский район, в районе с. Тишково, уч. 78 кадастровый номер: 50:13:040338:358 .
Стоимость указанного Земельного участка составляет 5 400 000 (пять миллионов четыреста тысяч) рублей 00 копеек, что подтверждается Отчетом независимого оценщика ООО «Локсмит» № 1401/13 от 14.01.2013 г.
- денежные средства в размере 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей
14.02.2013 по Акту приема-передачи к Соглашению об отступном от 21.01.2013 года.был передан земельны участок, категория земель: земли сельскохозяйственного назначения, разрешенное использование: под дачн строительство, общая площадь 1500 кв. м., адрес объекта: Московская область, Пушкинский район, в районе Тишково, уч. 78 кадастровый номер: 50:13:040338:358.
14.03.2013 данный участок зарегистрирован на ООО «СК»Инертек»
Свидетельство о государственной регистрации права 50-АД№864090 от 14.03.2013.

27.03.2013 по п/п 739 от 27.03.13 получены денежные средства в размере 800000 рублей.
2.) 09.04.2013 выплачены дивиденды за 2012 год в размере-5945053рубля.

Аффилированное лицо 3	Доля в уставном капитале общества	
	Сумма	доля,%
Рузина Елена Анатольевна Место нахождения:Москва, ул.Б.Грузинская, д.40, кв.54 Основание: Рузина Е.А.. имеет право распоряжаться более 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли (акции, вклады), составляющие уставной (складочный) капитал ООО «СК «Инертек» Дата наступления основания: 10.04.2012	15 408 000	11,852

В 2013 году проводились следующие операции с данным аффилированным лицом:
1.) 09.04.2013 выплачены дивиденды за 2012 год в размере-1078999рублей.

Аффилированное лицо 4	Доля в уставном капитале общества	
	Сумма	доля,%
Юнак Галина Анатольевна Место нахождения: Санкт-Петербург, пр.Шаумяна д.39, кв.9 **Основание:** Юнак Галина Анатольевна – осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа (Генеральный директор ООО «СК «Инертек») Дата наступления основания: 01.04.2005	-	-

В 2013 году проводились следующие операции с данным аффилированным лицом:
- начислена заработная плата за 2013 год – 696105,39 рублей;
- выплата в связи с днем рождения – 3000рублей;
- начислены отчисления во внебюджетные фонды – 183510,54рублей;
- выплачена компенсация за использование личного транспорта в служебных целях- 14 400рублей;
- заключен 1 договор страхования автотранспортного средства (полис №010646) – 7 200рублей.
- получено страховое возмещение:
по полису 10199 – 19224,07рублей
по полису 10646 – 23800,00рублей

Аффилированное лицо 5. Акционерный Коммерческий Банк «Крыловский» (ОАО) включил с 24.02.2012 ООО «СК «Инертек» в список аффилированных лиц, как лицо,принадлежащее к той группе лиц,к которой принадлежит данное акционерное общество.
В 2013 году проводились следующие операции с данным аффилированным лицом:
1) Расчетно-кассовое обслуживание с 16.06.2004 года.
2) Получение % за остатки на расчетном счете ежемесячно. Общая сумма-226225,61рублей.
3) Депозитный договор №42007/001 от 26.04.2010 года.
Срок депозита 1100 дней. Срок окончания 30.04.2013 года.
Сумма депозита-25 000 000 рублей.
30.04.2013 по п/п 1210 от 30.04.2013 депозит погашен.
Ежеквартально выплачивались %. Общая сумма % за 2013 год- 1 232 876,71 рублей.
4.) Депозитный договор №42006/3174-001-13ЛК от 06.05.2013
Срок депозита 720 дней. Срок окончания 26.04.2015 года.
Сумма депозита-25 000 000 рублей.
11.10.2013 внесен дополнительный вклад в размере 5000000 рублей.
Ежеквартально выплачивались %. Общая сумма % за 2013 год- 2 307287,67 рублей.
5.) Договор комиссии №001/ГЦБ от 23.10.2010 года.
В рамках этого договора погашены ОФЗ SU25072RMFS 954 штуки на сумму 954 000 рублей.
Приобретены ОФЗ SU25076RMFS 990 штук на сумму 1 031341,13 рублей
Получен купонный доход по портфелю облигаций за 2013 год на общую сумму 533547,66 рублей .
6.) Договор №0007/брок от 25.01.2007 года.

В рамках этого договора получены дивиденды по акциям, принадлежащим ООО «СК «Инертек» на общую сумму 33892,68рублей .
7.) Заключены следующие договора страхования:
- страхование от несчастного случая и болезней – 13 договоров, суммарный страховой взнос-184 340 рублей
- страхование грузов- 20 договоров, суммарный страховой взнос-5 053 140 рублей;
-страхование иного имущества юридических лиц – 84 договора, суммарный страховой взнос- 803368,25 рублей;
8.) Выплачено страховое возмещение :
По договорам страхования грузов:
- по полису 010600 – 291922,16 рублей
- по полису 010693 – 563356,76 рублей
По договорам страхования имущества юридических лиц:
- по полису 010443 – 63400рублей;
- по полису 010607 – 72600рублей;
- по полису 010608 – 74509рублей;
- по полису 010524 – 52500рублей;
6. По состоянию на 31.12.2013 года ООО «СК «Инертек» не имеет вложений в дочерние и зависимые общества.

19. Информация об участии в совместной деятельности.

В 2013 году ООО «СК «Инертек» не принимала участия в совместной деятельности, а также не является членом страховых пулов.

20. Расшифровка данных статей, представленных как «прочие», «иные», «другие».

Форма №1-страховщик.

Строка 1290,гр.4-прочие активы-63 тыс.рублей

Расходы будущих периодов на программное обеспечение со сроком списания 1год ,5 лет.

Строка 2290, гр.4,5,6 – прочие обязательства – 1042 тыс.рублей

Фонд предупредительных мероприятий, сформированный до 31.12.2001 года.

Форма № 2-страховщик.

Строка 2300 гр4,5 –изменение иных страховых резервов-7 ; -118

Изменение в сторону уменьшения стабилизационного резерва по учетной группе 15

«Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности»;

Изменение в сторону увеличения стабилизационного резерва по учетной группе 12

«Страхование финансовых и предпринимательских рисков».

Строка 2620 гр. 4 -иные расходы по ведению страховых операций-271 тыс.рублей включает:

- заработная плата сотрудников отдела перестрахования – 218811,95 рубль;
- отчисления от заработной платы сотрудников отдела перестрахования - 51952,52 рубля;
- кассовое обслуживание – 12,00 рубей.

Итого: 270776,47 рублей.

Строка 2620 гр. 5 -иные расходы по ведению страховых операций-165 тыс.рублей включает:

- заработная плата сотрудников отдела перестрахования – 126 442,71 рубля;
- отчисления от заработной платы сотрудников отдела перестрахования - 34 496,46 рубля;
- кассовое обслуживание – 3 989,48 рубля.

Итого: 164 928,65 рублей.

Строка 2920 гр.5 – прочие расходы по страхованию иному,чем страхование жизни-

10 тыс.рублей – списанная дебиторская задолженность страхователей по договору страхования в связи с его досрочным расторжением – 10 000,00.

Строка 3200 гр.4 – прочие доходы - 6083 тыс.рублей включает:
- проценты за использование кредитной организацией денежных средств,находящихся на счете в этой кредитной организации - 226225,61 рубля;

- купонный доход по ОФЗ - 438662,72 рублей;
- дивиденды по акциям – 33892,68 рублей;
- доходы от сдачи в аренду недвижимости – 236538,09 рублей;
- процентный доход по депозитному счету – 3389932,26 рублей;
- процентный доход по предоставленным займам – 1757493,15рублей
- прибыль прошлых лет - 0,04 рубля

Итого:6082744,55 рубля

Строка 3200 гр.5 – прочие доходы - 6423 тыс.рублей включает:
- доходы от погашения ОФЗ - 189,60 рубля;
- доходы от выбытия квартиры - 557 158 ,14 рубля;
- проценты за использование кредитной организацией денежных средств,находящихся на счете в этой кредитной организации - 150 394,33 рубля;
- изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки в части собсственных средств страховщика - 190 896,19 рублей;
- купонный доход по ОФЗ - 216 594,36 рублей;
- дивиденды по акциям – 550,24 рублей;
- доходы от сдачи в аренду недвижимости – 238 474,92 рублей;
- процентный доход по депозитному счету – 3 389 050,42 рублей;
- процентный доход по предоставленным займам – 1 679 521,89 рублей

Итого:6422830,11 рублей

Строка 3300 гр.4 – прочие расходы -978 тыс.рублей включает:
- расходы на расчетное обслуживание в банках - 48850,75рублей;
- налог на имущество - 1264,00рубля;
- земельный налог - 306513,00 рублей;
- прочие сборы - 1600,00рублей;
- оплаченные госпошлины по судебным иска - 2040,00рублей;
- непроизводственные расходы:
- подарки - 8514,00рублей;
- амортизация основных средств непроизводственного назначения -257,28рублей;
- расходы по переоценке недвижимости - 54000,00рублей;
- отчисление в резерв сомнительных долгов - 369310,61рублей;
- изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки в части собственных средств страховщика - 96630,70рубля;
- депозитарные услуги в части собственных средств страховщика – 7625,87 рублей;
- расходы по погашению ОФЗ – 936,83рублей;
- расходы по аренде недвижимости - 36082,12рублей;
- уценка земельных участков - 43500,00рублей;
- расходы на кадастровые услуги - 1200,10рублей;
- убыток прошлых лет - 7,47рублей

Итого: 978332,73 рубля.

Строка 3300 гр.5 – прочие расходы -3059 тыс.рублей включает:
- расходы на расчетное обслуживание в банках - 38 734,26рублей;
- налог на имущество - 117 519,00рублей;
- земельный налог - 252 316 рублей;
- прочие сборы - 3 000,00рублей;
- оплаченные госпошлины по судебным иска - 6 735,88рублей;
- непроизводственные расходы:
- подарки - 11 718,00рублей;
- амортизация основных средств непроизводственного назначения -257,28рублей;
- списание ТМЦ - 764,40рубля;
- расходы по переоценке недвижимости - 30 000,00рублей;
- отчисление в резерв сомнительных долгов -1 281 646,18рублей;
- депозитарные услуги в части собственных средств страховщика – 4 153,17рубля;
- расходы по погашению ОФЗ – 46,19рублей;
- расходы по аренде недвижимости - 36 377,56рублей;

- расход от продажи доли в УК ООО «Юридическое бюро «Мирта» - 1 275 753,18рубля.

Итого: 3 059 021,10.

Строка 3800 гр.4 – прочее – 98 тыс.рублей включает:

- налог на прибыль организаций с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 74972,00 рублей;
- налог с полученных дивидендов - 2730,21 рублей;
- штраф от службы кадастра – 20000,00 рублей.

Итого: 97702,21рубля.

Строка 3800 гр.5 – прочее – 70 тыс.рублей включает:

- налог на прибыль организаций с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 67 320,00 рублей;
- налог с полученных дивидендов - 3 247,34 рубля;
- пени – 0,04 рубля.

Итого: 70 567,38.

Строка 4200 гр.4 –результат от прочих операций,не вкючаемый в чистую прибыль(убыток) отчетного периода- 231 тыс.рублей – отчислено в соответствии с Уставом в резервный капитал 5% от чистой прибыли 2013 года.

Строка 4200 гр.5 –результат от прочих операций,не вкючаемый в чистую прибыль(убыток) отчетного периода- 796 тыс.рублей – отчислено в соответствии с Уставом в резервный капитал 5% от чистой прибыли 2012 года.

Форма №4-страховщик.

Строка 1190 гр.3 – прочие поступления-25 тыс.рублей

- возврат ошибочно дважды перечисленного аванса мед.учреждению- 25200,00рублей.

Итого: 25200,00 рублей

Строка 1190 гр.4 – прочие поступления-491 тыс.рублей

- возврат налого на прибыль – 482942,00 рубля;
- возврат средств за подписку невышедшей брошюры – 7850,00 рублей

Итого: 490792,00 рубля

Строка 1290 гр..3 – прочие платежи – 2173 тыс.рублей:

- расчеты с бюджетом кроме налога на прибыль- 1558984,00 рублей;
- платежи во внебюджетные фонды – 494615,80 рублей;
- платежи долей в суброгации – 8116,67рублей;
- членские взносы в СПБСС – 90000,00рублей ;
- выплата компенсации за использование автомобиля-14400,00рублей;
- выплаты сотрудникам в связ с днем рождения – 7000,00рублей.

Итого: 2173116,47 рублей.

Строка 1290 гр.4 – прочие платежи – 1126 тыс.рублей:

- расчеты с бюджетом кроме налога на прибыль- 634085,88 рублей;
- платежи во внебюджетные фонды – 368746,48 рублей;
- членские взносы в СПБСС – 100000,00 рублей ;
- выплата компенсации за использование автомобиля-14400,00 рублей;
- выплаты сотрудникам в связ с днем рождения – 9000,00 рублей.

Итого: 1126232,36 рубля.

Строка 2190гр.3 – прочие поступления- 466 тыс.рублей:

- платеж по аренде земельных участков – 240000,00 рублей;

-платеж процентов за остатки средств на р/сч – 226225,61рублей;

Итого: 466225,61рублей.

Строка 2190гр.4 – прочие поступления- 390 тыс.рублей:

- платеж по аренде земельных участков – 240000,00 рублей;

-платеж процентов за остатки средств на р/сч – 150394,33 рубля;

Итого: 390394,33 рубля.

Таблица 8.4.2 Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.

Строка 8749 гр.3- прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования – 300 тыс.рублей включает:

- аккредитационный взнос в НП СРО «Паритет» - 300000,00 рублей;

Итого: 300000,00 рублей

Строка 8749 гр.4- прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования – 234 тыс.рублей включает:

- аккредитационный взнос в НП СРО «Паритет» - 30 000,00 рублей;

- информационно-консультационные услуги НП СРО «Паритет» - 204 425,60 рублей.

Итого: 234425,60 рублей

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

Строка 9619 гр.3 - прочие управленческие расходы- 184 тыс.рублей включает:
- нотариальные услуги- 10140, 00 рублей;
- затраты на рекламу - 11700,00 рублей;
- затраты на обслуживание информационно-правовой системы «Кодекс»-55682,00 рублей;
- расходы по содержанию арендованного помещения – 17975,00 рублей;
- расходы на лицензионное прогаммное обеспечение – 56986,02 рублей;
- расходы на аттестацию рабочих мест – 15000,00 рублей;
- расходы на переезд (грузчики)- 16640,00 рублей;
- затраты на получение дополнительных депозитарных выписок по запросу – 413,00 рублей

Итого: 184536,02 рублей.

Строка 9619 гр.4 - прочие управленческие расходы- 67 тыс.рублей включает:
- нотариальные услуги- 4 280, 00 рублей;
- затраты на рекламу - 11 700,00 рублей
- затраты на обслуживание информационно-правовой системы «Кодекс»-50 620,00 рублей

Итого: 66 600,00.

Строка 9629, гр.3 – другие доходы - 5857 тыс.рублей включает в себя:
- купонный доход по ОФЗ - 438662,72 рублей;
- дивиденды по акциям – 33892,68 рублей;
- доходы от сдачи в аренду земельных участков – 236537,19 рублей;
- процентный доход по депозитному счету – 3389932,26 рублей;
- процентный доход по предоставленным займам – 1757493,15 рублей.

Итого: 5856518,00 рублей

Строка 9629, гр.4 – другие доходы - 5715 тыс.рублей включает в себя:
- изменение стоимости финансовых вложений в результате кооректировки оценки - 190896,19 рублей;
- купонный доход по ОФЗ - 216594,36 рублей;
- дивиденды по акциям – 550,24 рублей;
- доходы от сдачи в аренду земельных участков – 238474,92 рублей;
- процентный доход по депозитному счету – 3 389050,42 рублей;
- процентный доход по предоставленным займам – 1 679521,89 рублей.

Итого: 5715088,02 рублей.

Строка 9639, гр.3- другие расходы -928 тыс.рублей включает в себя:

- налог на имущество - 1264,00 рублей;
- земельный налог -306513,00 рублей;
- прочие сборы - 1600,00рублей;
- оплаченные госпошлины по судебным иска - 2040,00рублей;
- непроизводственные расходы:
- подарки - 8514,00рублей;
- амортизация основных средств непроизводственного назначения -257,28рублей;
- расходы по переоценке недвижимости - 54000,00рублей;
- отчисление в резерв сомнительных долгов - 369310,61 рублей;
- депозитарные услуги в части собственных средств страховщика – 7625,87рублей;
- изменение стоимости финансовых вложений в результате кооректировки оценки - 96630,70 рублей;
- расходы по уценке земельных участков – 43500,00 рублей;
- расходы на кадастровые услуги - 1200,10 рублей;
- расходы по аренде недвижимости - 36082,12 рубля;
- убыток прошлых лет - 7,43 рублей,

Итого: 928545,11 рублей.

Строка 9639, гр.4- другие расходы -1744 тыс.рублей включает в себя:

- налог на имущество - 117519,00рублей;
- земельный налог - 252316 рублей;
- прочие сборы - 3000,00рублей;
- оплаченные госпошлины по судебным иска - 6735,88рублей;
- непроизводственные расходы:
- подарки - 11718,00рублей;
- амортизация основных средств непроизводственного назначения -257,28рублей;
- списание ТМЦ - 764,40рубля;
- расходы по переоценке недвижимости - 30000,00рублей;
- отчисление в резерв сомнительных долгов -1281646,18рублей;
- депозитарные услуги в части собственных средств страховщика – 4153,17рубля;
- расходы по погашению ОФЗ – 46,19рублей;
- расходы по аренде недвижимости - 36377,56рублей;

Итого: 1744 533,66 рублей.

Таблица 8.8. Расходы по элементам затрат

Строка 9659 гр.3 – прочие затраты – 2486 тыс.рублей включает :

-вознаграждение страховым агентам - 48070,74 рублей;
- аккредитационный взнос в НП СРО «Паритет» -300000,00 рублей;
- арендная плата за помещения - 892856,33 рублей;
-транспортные расходы (компенсация) - 14400,00 рублей;
-командировочные расходы - 11448,30 рублей;
-информационные и консультационные услуги - 236100,00 рублей;
-аудиторские услуги - 225000,00 рублей;
-услуги связи - 94550,02 рублей;
-членские взносы в СПБСС - 90000,00 рублей;
- нотариальные услуги - 10140,00 рублей;
- затраты на рекламу - 11700,00 рублей;
- затраты на обслуживание информационно-правовой системы «Кодекс» - 55682,00 рублей;
- расходы по оплате услуг банков - 48858,45 рублей;
- кассовое обслуживание - 12,00 рублей;
- налог на имущество - 1264,00 рубля;
- земельный налог - 306513,00 рублей;
- прочие сборы - 1600,00 рублей;

- затраты на экспертизу при выплатах - 16500,00 рублей;
- расходы по содержанию арендованного помещения – 17975,00 рублей;
- расходы на лицензионное прогаммное обеспечение – 56986,02 рублей;
- расходы по содержанию официального сайта в Интернете - 13906,02 рублей;
- расходы на аттестацию рабочих мест – 15000,00 рублей;
- расходы на переезд (грузчики)- 16640,00 рублей;
- затраты на получение дополнительных депозитарных выписок по запросу – 413,00 рублей

Итого: 2485654,88 рубля.

Строка 9659 гр.4 – прочие затраты – 1998 тыс.рублей включает :

-вознаграждение страховым агентам - 66051,48 рублей;
- аккредитационный взнос в НП СРО «Паритет» -30000,00 рублей;
- информационно-консультационные услуги НП СРО «Паритет» -204425,60 рублей.
- арендная плата за помещения - 804000,00 рублей;
-транспортные расходы (компенсация) - 14400,00 рублей;
-командировочные расходы - 20159,40 рублей;
-информационные и консультационные услуги - 101572,50 рублей;
-аудиторские услуги - 85000,00 рублей;
-расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской отчетности - 8550,00 рублей;
-услуги связи - 62043,84 рубля;
-членские взносы в СПБСС - 100000,00 рубля;
- нотариальные услуги - 4280,00 рублей;
- затраты на рекламу - 11700,00 рублей;
- затраты на обслуживание информационно-правовой системы «Кодекс» - 50620,00 рублей;
- расчетное обслуживание - 38734,26 рублей;
- кассовое обслуживание - 3989,48 рублей;
- ремонт основных средств - 1600,00 рублей;
- налог на имущество - 117519,00 рублей;
- земельный налог - 252316,00 рублей;
- прочие сборы - 3000,00 рублей;
- затраты на экспертизу при выплатах - 18700,00 рублей;

Итого: 1998661,56 рубль.

21. Информация о существенных ошибках.

ООО «СК «Инертек» не выявила в 2013 году существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, и как следствие не вносила никаких исправлений в данном отчетном периоде.

22. Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности.

Отражение в учете Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2012 год:

Протокол №3 Общего годового собрания участников ООО «СК«Инертек» от 19 марта 2013 года:

Начислены дивиденды за 2012год в размере 10 000 000 рублей.

Выплачены дивиденды за 2012 год в размере 9 103 938рублей

Удержан и перечислен подоходный налог в размере 896062 рублей

Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год.

Общее годовое собрание участников ООО «СК«Инертек» назначено на 17 марта 2014 года.

23. Информация о реорганизации страховщика.

Общее собрание участников ООО «СК «Инертек» не принимало решения о реорганизации ООО «СК «Инертек».

24. Приоритетные направления деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности ООО «СК «Инертек» является предоставление страховой защиты по следующим видам:

1. Добровольное медицинское страхование
2. Страхование грузов
3. Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
4. Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
5. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

Так же в структуре страхового портфеля ООО «СК «Инертек» имеют свое значение такие виды страхования, как:

1. Страхование от несчастных случаев и болезней
2. Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)

Основной портфель составляют риски, имеющие невысокий (допустимый) уровень убыточности и территориальную и видовую диверсифицированность.

Ключевыми партнерами ООО «СК «Инертек» являются ФГУП «Электроавтоматика», НП СРО «Паритет» и АКБ «Крыловский» (ОАО).
ООО «СК «Инертек» является аккредитованным страховщиком НП СРО «Паритет», и осуществляет страхование ответственности арбитражных управляющих, являющихся членами НП СРО «Паритет».
ООО «СК «Инертек» осуществляет добровольноке медицинского страхование сотрудников ФГУП «Электроавтоматика».
ООО «СК «Инертек» осуществляет сотрудничество с АКБ «Крыловский» (ОАО) по следующим направлениям:

- страхование грузов АКБ «Крыловский»
- страхование сотрудников АКБ «Крыловский» по риску «несчастного случая и болезней»
- страхование объектов залога АКБ «Крыловский»
- страхование клиентов (заемщиков) АКБ «Крыловский» по риску «несчастного случая и болезней»

В целом, политика ООО «СК «Инертек» направлена на формирование долгосрочных партнерских отношений и, как следствие, обеспечение сбалансированного страхового портфеля.

25. Система внутреннего контроля.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами осуществляют:

1) единоличный исполнительный орган страховщика- генеральный директор;

2) ревизор;

3) главный бухгалтер;

4) внутренний аудитор ;

5) специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Система внутреннего контроля обеспечивает достижение следующих целей:

1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций;

2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;

3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «СК «Инертек» имеет трехуровневую систему внутреннего контроля за корректностью и полнотой отражения в учете операций по прямому страхованию и исходящему перестрахованию, а именно:

1) Бухгалтерский учет ведется в системе КСАБУ "Парус". В учете принят развернутый 2-3х уровневый аналитический учет. Ввод данных производится бухгалтером с первичных документов.

2) Учет договоров страхования и исходящего перестрахования для целей формирования страховых резервов ведется в отдельной базе данных.
Данные в нее вводятся независимо от бухгалтерской системы с первичных документов сотрудником отдела страхования и перестрахования.

3) Учет договоров страхования и исходящего перестрахования для целей контроля дебиторско-кредиторской задолженности ведется независимо в формате Exel. Данные вводятся с первичных документов сотрудником отдела страхования и перестрахования.
По окончании каждого месяца производится сверка данных отраженных в трех независимых системах.
Сверку данных проводит главный бухгалтер.

Это позволяет иметь достоверную нформацию, используемую для расчета страховых резервов. Состав дебиторско-кредиторской задолженности контролируется по контрагенту, по каждому полису по-взносно,по каждому слипу по-взносно.
В бухгалтерском учете отражаются в полном объеме все операции, что позволяет сформировать достоверную отчетность.

Ревизор – Титова Наталья Кузьминична
Ревизор переизбран 09 марта 2012 года Общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» сроком на 3 года.
Протокол №2 Общего годового собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» от 09.03.2012 года.
Ревизор ежегодно проверяет отчетность ООО «СК «Инертек» и докладывает о результатах проверки на общем собрании участников.

Внутренний аудитор – Агафонов Николай Сергеевич – назначен Решением Внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» от 09.01.2014г .
(Протокол №1 Внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» от 09.01.2014).
Агафонов Николай Сергеевич принят на работу в ООО «СК «Инертек» по трудовому договору 20 января 2014 года.Осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита,утвержденным Решением Внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» от 09.01.2014г. (Протокол №1 Внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» от 09.01.2014 года).

26. Иная информация.

Соотношения, требующие пояснений, по протоколу проверки.

Форма №1-страховщик. Раздел 1 соотношение 7.
Строка 2290, гр.4 – прочие обязательства – 1042 тыс.рублей

Фонд предупредительных мероприятий, сформированный до 31.12.2001 года.

Формирование и использование средств резерва предупредительных мероприятий осуществлялось на основании Положения о резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования от

28.03.1995 года (последняя редакция от 08.05.2001 года), утвержденного единоличным исполнительным органом-генеральным директором.
Положение было разработанно в соответствии с Положением о резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования (в редакции письма Росстрахнадзора от 2 августа 1996 г. № 06/1-68р/16),а именно:
Резерв предупредительных мероприятий формировался путем отчисления от страховой брутто-премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. Размер отчислений в резерв предупредительных мероприятий сотавлял – 5%.
После 31.12.2001 года данный фонд (резерв) не пополнялся и не использовался.

Форма №2-страховщик. Раздел 1 соотношение 1.
Строка 2200 гр.5 - состоявшиеся убытки –нетто-перестрахование- (-4351)
Положительная величина состоявшихся убытков объясняетя уменьшением РЗНУ по 18 учетной группе на два заявленных в 2011 году убытка по 3 000 000 рублей каждый:

А) Постановление пятнадцатого арбитражного апелляционного суда по делу №А53-8634/11 от 14.02.2012
Б) Постановление Федерального арбитражного суда северо-западного округа по делу №А56-10584/2011 от 20.04.2012
Страховые выплаты составили меньшую величину-2153, чем выход из РЗНУ в связи с отказом.

Форма №2-страховщик. Раздел 1 соотношение 18.
Строка 2620 гр. 4 -иные расходы по ведению страховых операций-271 тыс.рублей включает:

- заработная плата сотрудников отдела перестрахования – 218811,95 рубль;
- отчисления от заработной платы сотрудников отдела перестрахования - 51952,52 рубля;
- кассовое обслуживание – 12,00 рубей.

Итого: 270776,47 рублей.

Форма №5. Раздел 8.4.2 соотношение 1.
Стр.8760, гр.3 – Аквизационные расходы-нетто-перестрахование – 168 тыс.рублей;
Аквизационные расходы сотавляют 821 тыс.рублей, что меньше чем полученное от перестраховщиков комиссионное вознаграждение- 989 тыс.рублей , по причине крайне малых затрат на агентское вознаграждение-48 тыс.рублей.
Основная масса договоров страхования заключалась без участия посредников.

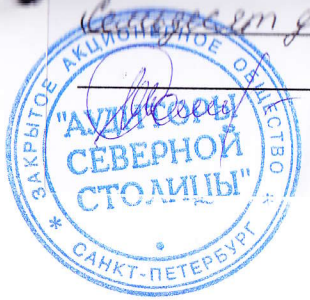
Стр.8760, гр.4 – Аквизационные расходы-нетто-перестрахование – 286 тыс.рублей;
Аквизационные расходы сотавляют 634 тыс.рублей, что меньше чем полученное от перестраховщиков комиссионное вознаграждение- 920 тыс.рублей , по причине крайне малых затрат на агентское вознаграждение-66 тыс.рублей.
Основная масса договоров страхования заключалась без участия посредников.

Информация о резерве сомнительных долгов.
Получено Уведомление от ООО «ТрастИнвест» от 15.02.2013 года о ликвидации.
Согласно Уведомления сведения о ликвидации были опубликованы в журнале «Вестник государственной регистрации (№2 от 16.01.2013).ООО»СК «Инертек» имеет право заявить свои требования о погашении задолженности в течении 60 дней со дня публикации.
Между ООО «ТрастИнвест» и ООО «СК «Инертек» был заключен Договор займа №14-10/2012 от 09 октября 2012 г. на сумму 2 500 000 рублей 00 копеек под 11,3% годовых от суммы займа на срок с 09.10.2012г. по 08.10.2013г
ООО «СК «Инертек» свои обязательства по вышеуказанному договору займа выполнило в полном объеме, денежные средства в размере 2 500 000 рублей 00 копеек перечислены ООО «ТрастИнвест», что подтверждается платежным поручением №274 от 10.10.2012 г. и Распиской ООО «ТрастИнвест» от 11.10.2012 года.
Согласно пункта 1.3 и пункта 2.2 указанного договора ежемесячно на сумму займа начисляются проценты из расчета 11.3% годовых. Сумма процентов начисленных на сумму займа на 31.12.2012 года составила- 63 292,36рубля.
По состоянию на 31.12.2012 года займ в размере 2 500 000 рублей 00 копеек списан с баланса и переведен в состав дебиторской задолженности.
На всю сумму задолженности 2 563 292,36 рубля сформирован резерв сомнительных долгов в размере 50% от суммы долга, а именно-1 281 646,18 рублей.
Сумма процентов начисленных на сумму займа на 15.03.2013 года составила- 120 566,33 рублей .

15.03.2013 выставлено Требование о вкючении в реестр требований кредиторов ООО «ТрастИнвест» на сумму-2620566,33 рублей.
25.03.2013 получено Извещение о включении в реестр требований кредиторов ООО «ТрастИнвест» на сумму-2620566,33 рублей.
В ответ на запрос №1 от 09.01.2014 года о предполагемом размере выплаты задолженности лицам,включенным в реестр кредиторов ООО «ТрастИнвест», получен ответ от 10.01.2014 от Председателя ликвидационной комиссии ООО «ТрастИнвест», что по состоянию на 31.12.2013 сумма, подлежащая возврату ООО «СК «Инертек» составляет не менее 37% от общей суммы задолженности.
На всю сумму задолженности 2620566,33 рублей сформирован резерв сомнительных долгов в размере 63% от суммы долга, а именно-1 650 956,79 рублей .

Генеральный директор Юнак Г. А. Главный бухгалтер Юнак Г.А.

05 марта 2014 года

Прошито и пронумеровано 19

(Семнадцать девять) лист 06