

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Тюмень-Полис»
за 2015 год

АДРЕСАТ: участники общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис», иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис»

ОГРН: 1037200636670

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

АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

ОГРН: 1037739091895.

Член Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», ОРНЗ 10201012367

Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (далее - Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах страховщика за 2015 год, отчета об изменениях капитала страховщика и отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год, других пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности страховщиками.

Прочие сведения

Аудит за 2014 год проводила аудиторская фирма ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», по результатам которого было выдано немодифицированное аудиторское заключение, датированное 20 февраля 2015 г.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. Общество регулярно отчитывается перед органом страхового надзора о составе и структуре активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) и не имеет неурегулированных предписаний;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации в основном предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом назначен главный специалист по внутреннему аудиту, подчиненный и подотчетный общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность главного специалиста по внутреннему аудиту Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) главный специалист по внутреннему аудиту, ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества и не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты главного специалиста по внутреннему аудиту Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные главным специалистом по внутреннему аудиту в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты главного специалиста по внутреннему аудиту и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия

предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель проверки
ООО «ИНТЭК-Аудит»

«16» февраля 2016 года



Антонов А.В.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2015 г.

		КОДЫ		
Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2015	
Общество с ограниченной ответственностью		31429659		
Страховщик <u>Страховая компания "Тюмень-Полис"</u>	по ОКПО			
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1037200636670		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1623		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7203139882		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Неизвестная ОПФ / Частная				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Место нахождения (адрес) <u>625026, г.Тюмень, ул.Мальгина, д.84</u>				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
1.1	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2.1	Основные средства	1120	10805	12679	14948
2.1	Доходные вложения в материальные ценности	1130	462	546	640
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	463204	323226	364182
-	Отложенные налоговые активы	1150	220	-	-
4.1	Запасы	1210	1726	336	375
-	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	21144	20246	12223
5.1	Дебиторская задолженность	1250	31444	43166	46368
-	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	239011	379122	229723
-	Прочие активы	1290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	768016	779321	668459
-	БАЛАНС	1000	768016	779321	668459

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
-	Уставный капитал	2110	120000	120000	120000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	7621	9514	11607
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
-	Резервный капитал	2150	18000	18000	18000
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	419906	408502	347955
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	565527	556016	497562
	III. Обязательства				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	187626	204247	153520
-	Заемные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	4208	-	-
7	Оценочные обязательства	2250	801	3184	2375
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	9854	15874	15002
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	-	-	-
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	202489	223305	170897
-	БАЛАНС	2000	768016	779321	668459

Руководитель



(подпись)

Чепик Галина
Дмитриевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер


(подпись)

Хорнякова Татьяна
Анатольевна

(расшифровка подписи)



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

			КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД			0710002		
Дата (число, месяц, год)			31	12	2015
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Тюмень-Полис"	по ОКПО		31429659		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ		1037200636670		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД		1623		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		7203139882		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД		66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Неизвестная ОПФ / Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС		1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
-	Доходы по инвестициям	1200	-	-
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	-	-
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Показателя	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	280257	262218
-	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	262759	311326
-	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(18466)	(18330)
-	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	37179	(34720)
-	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(1215)	3942
8.2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(173093)	(109943)
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	(185651)	(102352)
-	расходы по урегулированию убытков	2220	(8022)	(7511)
-	доля перестраховщиков в выплатах	2230	30333	4308
-	изменение резервов убытков – всего	2240	(11866)	(8469)
-	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	2113	4081
-	Изменение иных страховых резервов	2300	(8692)	(7538)
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
-	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
8.4.2	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	(43891)	(51788)
-	аквизиционные расходы	2610	(43840)	(51732)
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(51)	(56)
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	-	-
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	45286	22915
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(24938)	(19387)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	528	179
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(5426)	(2037)
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	70031	94619
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(17501)	(20452)
8.7	Прочие доходы	3200	59374	471588
8.7	Прочие расходы	3300	(28814)	(459177)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	83090	86578
-	Текущий налог на прибыль	3500	(12480)	(19313)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	1469	3613
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	(4208)	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	220	-
-	Прочее	3800	-	-
-	Налог на прибыль предыдущего периода	3900	-	82
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	66622	67347

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
-	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	(1893)	(2093)
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	64729	65254
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

Галина Дмитриевна
(подпись)

Чепик Галина
Дмитриевна
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

Татьяна Анатольевна
(подпись)

Хорнякова Татьяна
Анатольевна
(расшифровка подписи)

"12" февраля 2016 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания по ОКПО
"Тюмень-Полис"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Неизвестная ОПФ / Частная

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

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2015
31429659		
1037200636670		
1623		
7203139882		
66		
1 23 00	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	1000	120000	-	11607	18000	347955	497562
За 2014 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	-	-	-	-	67347	67347
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	67347	67347
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
-	1170	-	-	-	-	-	-

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	-	-	(2093)	-	(6800)	(8893)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	(2093)	x	-	(2093)
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	(6800)	(6800)
-	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	2000	120000	-	9514	18000	408502	556016
За 2015 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	-	-	66622	66622
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	66622	66622
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
-	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	(1893)	-	(55218)	(57211)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	(1893)	x	-	(1893)
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	(55218)	(55218)
-	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3000	120000	-	7621	18000	419906	565527

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 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 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	565527	556016	497562

Руководитель



(подпись)

Чепик Галина Дмитриевна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Хорнякова Татьяна Анатольевна

(расшифровка подписи)

"12" февраля 2016 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

		КОДЫ	
Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004	
Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Тюмень-Полис" по ОКПО	31429659		
Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ	1037200636670		
Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД	1623		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	7203139882		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u> по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
<u>Неизвестная ОПФ / Частная</u>			
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	1100	324324	326698
в том числе:			
страховых премий	1110	267061	294978
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	21497	17273
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	33690	13770
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	2076	677
Платежи – всего	1200	(325878)	(237167)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(18666)	(18828)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(209273)	(120935)
оплата аквизиционных расходов	1220	(42008)	(43807)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(7346)	(7654)
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	(19723)	(13099)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(7169)	(5423)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(9027)	(20000)
прочие платежи	1290	(12666)	(7421)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(1554)	89531

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	208748	193068
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	30000	151948
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	30300	33323
прочие поступления	2190	148448	7797
Платежи – всего	2200	(292087)	(126400)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(109)	-
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	(241978)	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(50000)	(126400)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(83339)	66668
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи – всего	3200	(55218)	(6800)
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	(55218)	(6800)
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	(55218)	(6800)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(140111)	149399
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	379122	229723
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	239011	379122
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-



Руководитель

(подпись)

Чепик Галина
Дмитриевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Хорнякова Татьяна
Анатольевна

(расшифровка подписи)

"12" февраля 2016 г.

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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	выбыло		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
										первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы – всего	1100	за 2015 г.	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)
	1200	за 2014 г.	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак	1102	за 2015 г.	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)
	1202	за 2014 г.	8	(8)	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 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 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью – всего	1400	8	8	8
в том числе:				
Товарный знак	1401	8	8	8
-	1402	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		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
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2015 г.	18200	(5521)	109	(157)	157	(168)	(2139)	324	16013	(5208)
	2200	за 2014 г.	20699	(5751)	-	(162)	162	(263)	(2337)	331	18200	(5521)
в том числе: недвижимое имущество – всего	2110	за 2015 г.	14766	(2087)	-	-	-	(149)	(2139)	324	12627	(1912)
	2210	за 2014 г.	17103	(2245)	-	-	-	(173)	(2337)	331	14766	(2087)
в том числе: офисное помещение	2111	за 2015 г.	14766	(2087)	-	-	-	(149)	(2139)	324	12627	(1912)
	2211	за 2014 г.	17103	(2245)	-	-	-	(173)	(2337)	331	14766	(2087)
иные объекты основных средств – всего	2150	за 2015 г.	3434	(3434)	109	(157)	157	(19)	-	-	3386	(3296)
	2250	за 2014 г.	3596	(3506)	-	(162)	162	(90)	-	-	3434	(3434)
в том числе: машины и оборудование	2151	за 2015 г.	1024	(1024)	109	(157)	157	(19)	-	-	976	(886)
	2251	за 2014 г.	1186	(1143)	-	(162)	162	(43)	-	-	1024	(1024)
производственный и хозяйственный инвентарь	2152	за 2015 г.	225	(225)	-	-	-	-	-	-	225	(225)
	2252	за 2014 г.	225	(224)	-	-	-	(1)	-	-	225	(225)
транспортные средства	2153	за 2015 г.	1600	(1600)	-	-	-	-	-	-	1600	(1600)
	2253	за 2014 г.	1600	(1554)	-	-	-	(46)	-	-	1600	(1600)
прочие основные средства	2154	за 2015 г.	585	(585)	-	-	-	-	-	-	585	(585)
	2254	за 2014 г.	585	(585)	-	-	-	-	-	-	585	(585)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 2015 г.	636	(90)	-	-	-	(6)	(92)	14	544	(82)
	2400	за 2014 г.	737	(97)	-	-	-	(7)	(101)	14	636	(90)
в том числе: недвижимое имущество – всего	2310	за 2015 г.	636	(90)	-	-	-	(6)	(92)	14	544	(82)
	2410	за 2014 г.	737	(97)	-	-	-	(7)	(101)	14	636	(90)
в том числе: офисное помещение	2311	за 2015 г.	636	(90)	-	-	-	(6)	(92)	14	544	(82)
	2411	за 2014 г.	737	(97)	-	-	-	(7)	(101)	14	636	(90)
иные объекты – всего	2350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2014 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 2015 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	2501	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2014 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 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 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения – всего	3100	за 2015 г.	327517	(4291)	289388	(169510)	(90)	-	20190	447395	15809
	3200	за 2014 г.	357095	7087	471650	(501228)	(4030)	-	(15408)	327517	(4291)
в том числе:	3101	за 2015 г.	189600	-	50000	(139600)	-	-	-	100000	-
банковские вклады (депозиты)	3201	за 2014 г.	50000	-	189600	(50000)	-	-	-	189600	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2015 г.	8936	(3199)	59649	-	-	-	4493	68585	1294
	3202	за 2014 г.	28353	(1749)	-	(19417)	(1018)	-	(2468)	8936	(3199)
акции	3103	за 2015 г.	93471	1931	-	-	-	-	10484	93471	12415
	3203	за 2014 г.	93471	12272	-	-	-	-	(10341)	93471	1931
облигации	3104	за 2015 г.	29910	(1053)	112739	(29910)	(90)	-	3880	112739	2737
	3204	за 2014 г.	48771	(2320)	-	(18861)	(3012)	-	(1745)	29910	(1053)
векселя	3105	за 2015 г.	-	-	45000	-	-	-	-	45000	-
	3205	за 2014 г.	130900	-	282050	(412950)	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2015 г.	-	-	22000	-	-	-	-	22000	-
	3206	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2015 г.	5600	(1970)	-	-	-	-	1333	5600	(637)
	3209	за 2014 г.	5600	(1116)	-	-	-	-	(854)	5600	(1970)
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2015 г.	229526	-	117000	(100000)	-	-	-	246526	-
	3299	за 2014 г.	234526	-	254260	(259260)	-	-	-	229526	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего	3300	-	39600	130900
в том числе:				
банковские вклады (депозиты)	3301	-	39600	-
векселя	3302	-	-	130900
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего	3400	-	-	-
в том числе:				
-	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего	3500	-	-	-
в том числе:				
-	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего	3600	-	-	-
в том числе:				
-	3601	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступления и затраты	Изменения за период				На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости		выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы – всего	4100	за 2015 г.	336	-	3431	(2041)	-	-	-	1726	-
	4200	за 2014 г.	375	-	1939	(1978)	-	-	-	336	-
в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	4101	за 2015 г.	260	-	1626	(1732)	-	-	-	154	-
	4201	за 2014 г.	302	-	1832	(1874)	-	-	-	260	-
расходы будущих периодов	4102	за 2015 г.	76	-	1805	(309)	-	-	-	1572	-
	4202	за 2014 г.	73	-	107	(104)	-	-	-	76	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 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		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление ⁸			выбытие				перевод из долгосрочной в краткосрочную	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			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	5100	за 2015 г.	26129	(315)	15835	-	(5041)	(26472)	(318)	(4109)	-	x	15174	(1247)
	5200	за 2014 г.	16322	(639)	26405	-	(1808)	(16388)	(210)	(2132)	-	x	26129	(315)
в том числе:														
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нее:														
задолженность страхователей	5111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2015 г.	26129	(315)	15835	-	(5041)	(26472)	(318)	(4109)	-	x	15174	(1247)
	5260	за 2014 г.	16251	(639)	26405	-	(1808)	(16317)	(210)	(2132)	-	x	26129	(315)
из нее:	5161	за 2015 г.	26129	(315)	15835	-	(5041)	(26472)	(318)	(4109)	-	x	15174	(1247)
задолженность страхователей	5261	за 2014 г.	16251	(639)	26405	-	(1808)	(16317)	(210)	(2132)	-	x	26129	(315)
задолженность страховых агентов	5162	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2014 г.	71	-	-	-	-	(71)	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
расчеты по ДМС	5281	за 2014 г.	71	-	-	-	-	(71)	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	5300	за 2015 г.	3458	-	100	-	-	(3458)	-	-	-	x	100	-
	5400	за 2014 г.	12920	-	3458	-	-	(12920)	-	-	-	x	3458	-
в том числе:	5310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2015 г.	3458	-	100	-	-	(3458)	-	-	-	x	100	-
	5440	за 2014 г.	12920	-	3458	-	-	(12920)	-	-	-	x	3458	-
	5350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и танъемам	5450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5360	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5460	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5370	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5470	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5371	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5471	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5601	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5602	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5700	за 2015 г.	15566	(6787)	11282	-	(5872)	(5164)	(229)	(561)	55	1578	23033	(12043)
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная – всего	5750	за 2014 г.	18560	(6369)	7890	-	(3294)	(11602)	(14)	(2686)	190	732	15566	(6787)
	5701	за 2015 г.	1196	-	5747	-	-	(1196)	-	-	-	-	5747	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 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	12789	-	7102	-	7008	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	1247	-	315	-	639	-
из нее:							
страхователей	6111	1247	-	315	-	639	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	11542	-	6787	-	6369	-
в том числе:							
задолженность по суброгационным требованиям	6151	10033	-	5278	-	4860	-
по расчетам с прочими дебиторами	6152	1509	-	1509	-	1509	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 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	12789	-	7102	-	7008	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	1247	-	315	-	639	-
из нее:							
страхователей	6111	1247	-	315	-	639	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	11542	-	6787	-	6369	-
в том числе:							
задолженность по суброгационным требованиям	6151	10033	-	5278	-	4860	-
по расчетам с прочими дебиторами	6152	1509	-	1509	-	1509	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло			
				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 2015 г.	11374	4533	-	(9431)	(936)	x	5540
в том числе:	7200	за 2014 г.	6574	11281	-	(6323)	(158)	x	11374
страхователи	7110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые агенты	7120	за 2015 г.	11374	4533	-	(9431)	(936)	x	5540
	7220	за 2014 г.	6508	11281	-	(6257)	(158)	x	11374
страховые брокеры	7130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
состраховщики	7150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7260	за 2014 г.	66	-	-	(66)	-	x	-
в том числе:	7161	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
расчеты с медицинскими учреждениями по ДМС	7261	за 2014 г.	66	-	-	(66)	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	7300	за 2015 г.	1516	1316	-	(1516)	-	x	1316
	7400	за 2014 г.	2028	1516	-	(2028)	-	x	1516
в том числе:	7310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2015 г.	1516	1316	-	(1516)	-	x	1316
	7430	за 2014 г.	2028	1516	-	(2028)	-	x	1516
страховые брокеры	7340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность									
краткосрочная – всего	7600	за 2015 г.	2984	2368	-	(1095)	(1259)	-	2998
	7700	за 2014 г.	6400	1968	-	(1954)	(3430)	-	2984
в том числе:	7610	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7710	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2015 г.	2	22	-	(2)	-	-	22
	7720	за 2014 г.	1	2	-	(1)	-	-	2
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2015 г.	208	175	-	(208)	-	-	175
	7730	за 2014 г.	260	208	-	(260)	-	-	208
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2015 г.	309	1027	-	(309)	-	-	1027
	7740	за 2014 г.	393	309	-	(393)	-	-	309
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской	7664	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7764	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7669	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7769	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7670	за 2015 г.	399	239	-	(399)	-	-	239
расчеты с поставщиками, арендодателями	7770	за 2014 г.	207	399	-	(206)	(1)	-	399
	7680	за 2015 г.	2066	905	-	(177)	(1259)	-	1535
прочая краткосрочная задолженность	7780	за 2014 г.	5539	1050	-	(1094)	(3429)	-	2066
	7671	за 2015 г.	1731	18	-	(49)	(1186)	-	514
в том числе:	7771	за 2014 г.	5304	821	-	(1033)	(3361)	-	1731
расчеты по агентским договорам	7672	за 2015 г.	7	-	-	-	-	-	7
	7772	за 2014 г.	7	7	-	-	(7)	-	7
расчеты по депонированным суммам	7673	за 2015 г.	328	887	-	(128)	(73)	-	1014
расчеты с прочими дебиторами кредиторами	7773	за 2014 г.	228	222	-	(61)	(61)	-	328
	7690	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная – всего	7790	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7691	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7791	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
-	7000	за 2015 г.	15874	8217	-	(12042)	(2195)	x	9854
Итого кредиторская задолженность	7001	за 2014 г.	15002	14765	-	(10305)	(3588)	x	15874
	7801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7910	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные заемные средства – всего	7920	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7911	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7921	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7912	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7930	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7940	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7931	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7941	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7932	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы									

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

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 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 2015 г.	-	-	-	-
	6700	за 2014 г.	-	-	-	-
в том числе:	6601	за 2015 г.	-	-	-	-
	6701	за 2014 г.	-	-	-	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 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	-	-
противоавардных 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 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	8120	за 2015 г.	204247	(20246)	184001	(16621)	(898)	(17519)	187626	(21144)	166482
	8220	за 2014 г.	153520	(12223)	141297	50727	(8023)	42704	204247	(20246)	184001
в том числе:	8121	за 2015 г.	150991	(14043)	136948	(37179)	1215	(35964)	113812	(12828)	100984
резерв незаработанной премии	8221	за 2014 г.	116271	(10101)	106170	34720	(3942)	30778	150991	(14043)	136948
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2015 г.	29357	(253)	29104	2006	(338)	1668	31363	(591)	30772
	8222	за 2014 г.	29281	(19)	29262	76	(234)	(158)	29357	(253)	29104
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2015 г.	15755	(5950)	9805	9860	(1775)	8085	25615	(7725)	17890
	8223	за 2014 г.	7362	(2103)	5259	8393	(3847)	4546	15755	(5950)	9805
стабилизационный резерв	8124	за 2015 г.	8144	X	8144	8692	X	8692	16836	X	16836
	8224	за 2014 г.	606	X	606	7538	X	7538	8144	X	8144
иные страховые резервы	8125	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2015 г.	204247	(20246)	184001	(16621)	(898)	(17519)	187626	(21144)	166482
	8200	за 2014 г.	153520	(12223)	141297	50727	(8023)	42704	204247	(20246)	184001

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	3184	2038	(4421)	-	801
в том числе:						
Резерв на отпуск	8301	652	1957	(1808)	-	801
Резерв на годовое вознаграждение	8302	2532	81	(2613)	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные – всего	8410	262759	311326
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	3298	1497
Изменение резерва незаработанной премии – всего	8420	37179	(34720)
Заработанные страховые премии – всего	8430	299938	276606
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(18466)	(18330)
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	(1215)	3942
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	8400	280257	262218

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты – всего	8510	208283	120158
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	(24890)	(19965)
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(24890)	(19965)
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	183393	100193
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8535	(30300)	(4300)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(30300)	(4300)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8550	153093	95893
Возврат страховых премий (взносов)	8560	2258	2159
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	(33)	(8)
Расходы по урегулированию убытков – всего	8570	8022	7511
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	5257	5240
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	25	64
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	2740	2207
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков – всего	8580	11866	8469
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	2006	76
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	9860	8393
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	(2113)	(4081)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(338)	(234)
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(1775)	(3847)
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	173093	109943

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

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 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 2015 г.	За 2014 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 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы – всего	8740	43840	51732
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	34714	44213
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	418	399
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	6572	6550
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	25	64
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	432	506
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	1679	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8760	43840	51732

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 2015 г.	За 2014 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 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9100	45286	22915
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	213	149
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	213	149
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	4500	2698
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	2102	343
доходы по облигациям	9122	2398	2355
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	3672	2113
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	51	51
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	19500	16775
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	19500	16775
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	17350	1129
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	24938	19387
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	182	219
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	19500	16775
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	19500	16775
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	5221	2357
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	35	36

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

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 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	-	-
тантёмы, 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 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9400	528	179
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора 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	528	179
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9500	5426	2037
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
танъемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	1168	1808
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	3891	210
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9570	-	-
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	367	19

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

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы – всего	9600	17501	20452
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	14459	14411
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	135	519
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	-	-
транспортные расходы	9604	313	321
командировочные расходы	9605	26	61
представительские расходы	9606	26	51
информационные и консультационные услуги	9607	727	365
аудиторские услуги	9608	200	615
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	538	398
услуги страховых актуариев	9612	355	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	9613	16	22
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	-	-
прочие управленческие расходы	9619	706	3689
Прочие доходы – всего	9620	59374	471588
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	10500	430423
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	8787	7746
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	109	214
другие доходы	9629	39978	33205
Прочие расходы – всего	9630	28814	459177
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	10500	430423
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	24	50
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	2458	2295
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	15832	26409

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	-	-
Затраты на оплату труда	9652	20554	20723
Отчисления на социальные нужды	9653	5733	5476
Амортизация	9654	167	263
Прочие затраты	9659	42960	53655
ИТОГО	9650	69414	80117

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Полученные – всего	9910	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
залог	9913	-	-	-
Выданные – всего	9920	-	39600	130900
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-
залог	9923	-	39600	130900

Руководитель



Чепик Галина Дмитриевна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Хорнякова Татьяна Анатольевна

(расшифровка подписи)

"12" февраля 2016 г.



Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика за 2015 год
(текстовая форма)

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

1.Краткая характеристика деятельности Страховой Компании.

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

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

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

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

Страховая Компания имеет расчетный счет в ПАО «Запсибкомбанк».

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

Среднесписочная численность работников за 2015 год составила 35 человек, за соответствующий период прошлого года среднесписочная численность составляла 34 человек, за 2013 год -32 человек.

Проведение аудита (независимой проверки) бухгалтерской отчетности за 2015 год осуществляла аудиторская компания ООО «ИНТЭК-аудит».

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

- страхование средств транспорта;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование имущества;
- страхование финансовых рисков.

Страховая Компания за соответствующий период прошлого года проводила страховую деятельность по следующим основным видам страхования:

- страхование средств транспорта;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование имущества;
- страхование финансовых рисков.

Основным направлением по проведению страховой деятельности в 2014- 2015гг является заключение договоров по страхованию наземного транспорта. Основным каналом продаж является заключение договоров страхования агентами- физическими лицами.

Одним из показателей эффективности деятельности компании является показатель рентабельности собственного капитала. Показатель рентабельности собственного капитала страховой компании рассчитывается как отношение прибыли (убытка) до налогообложения к собственному капиталу.

Рентабельность собственного капитала за 2015г:

ОФР (стр.3400)/Бухгалтерский баланс (стр.2100)=83090/565527=14,7%

Рентабельность собственного капитала за 2014г:

ОФР (стр.3400)/Бухгалтерский баланс (стр.2100)=86578/556016=15,6%

Рентабельность собственного капитала за 2013г:

ОФР (стр.3400)/Бухгалтерский баланс (стр.2100)=72217/497562=14,5%

Фактическое значение показателя превышает минимально рекомендуемого уровня (5%).

Анализ деятельности ООО СК «Тюмень-Полис» за 2015г

Виды страхования	Страховые премии, т.р	Доля стр. премий в общем объеме, %	Страховые выплаты, т.р.	Доля стр. выплат в общем объеме, %
Страхование от несчастного случая	53619	20,41	11988	5,70
ДМС	394	0,15	1639	0,78
Страхование наземного транспорта	147049	55,96	184169	87,47
Страхование имущества	47854	18,21	12696	6,03
Страхование ответственности	61	0,02	0	0
Страхование финансовых рисков	13782	5,25	49	0,02
Итого	262759	100	210541	100

Анализ деятельности ООО СК «Тюмень-Полис» за 2014г

Виды страхования	Страховые премии, т.р	Доля стр. премий в общем объеме, %	Страховые выплаты, т.р.	Доля стр. выплат в общем объеме, %
Страхование от несчастного случая	62018	19,92	15898	13,0
ДМС	2034	0,65	2713	2,22
Страхование наземного транспорта	173167	55,62	97553	79,75
Страхование имущества	55286	17,76	6051	4,95
Страхование	52	0,02		

ответственности				
Страхование финансовых рисков	18769	6,03	102	0,08
Итого	311326	100	122317	100

ООО СК «Тюмень-Полис» является преимущественно региональной страховой компанией. Основная доля страховой премии получена по договорам заключенным на территории Тюменской области. Доля страховой премии на региональном рынке представлена в таблице.

Доля ООО СК «Тюмень-Полис» на страховом рынке Тюменской области в 2015 году

Виды страхования	Страховые премии, млн руб.	Доля, %	Страховые выплаты, млн руб.	Доля, %
Страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч.	15315,5	1,7	9421,0	2,2
Страхование от несчастного случая и добровольное медицинское страхование	6602,1	0,8	5306,5	0,3
Страхование наземного транспорта	3628,2	4,1	3101,5	5,9
Страхование прочего имущества и ответственности	5085,2	1,2	1013,0	1,3

Доля ООО СК «Тюмень-Полис» на страховом рынке Тюменской области в 2014 году

Виды страхования	Страховые премии, млн руб.	Доля, %	Страховые выплаты, млн руб.	Доля, %
Страхование иное, чем страхование жизни, в т.ч.	19 490,6	1,6	12252,1	1,0
Страхование от несчастного случая и добровольное медицинское страхование	9395,1	0,6	6627,4	0,3
Страхование наземного транспорта	4972,8	3,4	3758,6	2,3
Страхование прочего имущества и ответственности	5122,7	1,4	1866,1	0,3

Проведенный анализ показал, что доля ООО СК «Тюмень-Полис» на территории Тюменской области остается незначительной. Главной причиной является отсутствие филиальной сети Компании. С целью увеличения объема страхования проводится постоянный мониторинг регионального страхового рынка с целью сохранения конкурентоспособности Компании.

За отчетный год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло увеличение доли страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни, полученных на региональном рынке ООО СК «Тюмень-Полис». Основной причиной роста явилось увеличение доли страховых премий по страхованию наземного транспорта.

Кроме того, за отчетный год произошло увеличение доли страховых выплат по страхованию иному, чем страхование жизни, произведенных ООО СК «Тюмень-Полис» на региональном страховом рынке. Основной причиной роста также явилось увеличение доли страховых выплат по страхованию наземного транспорта.

2. Сведения о лицензии страховщика.

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

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

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

Согласно Федерального Закона от 23.07.2013 № 234-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", бланки лицензий на осуществление страхования (перестрахования), выданные органом страхового надзора до 21.01.2014года, подлежат замене. Страховые (перестраховочные) организации обязаны были направить документы на замену лицензии не позднее 30.11.2015. ООО СК "Тюмень-Полис", руководствуясь нормами законодательства, исполнило вышеуказанную обязанность. Замена бланков лицензий произведена. Выданы Лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1623 от 09.11.2015г., на добровольное имущественное страхование СИ№1623 от 09.11.2015г

3. Опыт работы.

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

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

Страховая Компания за соответствующий период прошлого года проводила страховую деятельность по следующим видам страхования:

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

В результате деятельности Страховая Компания за 2015 год заключила 33431 договора, что на 4421 договоров меньше, чем за аналогичный период предыдущего года. Сумма страховых премий за 2015год составила 262759 тыс.рублей, что на 48567 тыс.рублей меньше, чем за аналогичный период предыдущего года. Основным направлением по проведению страховой деятельности в 2015 году является заключение договоров по страхованию от несчастных случаев и болезней в количестве 14273 на сумму страховой премии 53619 тыс. руб. Доля в общем объеме договоров страхования составила 42,7%, в общем объеме страховых премий- 20,4%. Второе место по количеству заключенных договоров страхования занимает страхование имущества (кроме наземного и водного транспорта) 10724 договора на сумму 47854 тыс.руб. Доля в общем объеме договоров страхования составляет 32,1%, в общем объеме страховых премий- 18,2%. Третье место по количеству заключенных договоров принадлежит страхованию финансовых рисков 5571 договоров (16,7%)- на сумму 13782 тыс.рублей (5,2%). Далее объем заключенных договоров страхования в страховом портфеле занимает страхование средств наземного транспорта 2817 единиц (8,4%), по сумме страховых премий (147049 тыс.рублей-56,0%) страхование средств наземного транспорта занимает первое место. По добровольному медицинскому страхованию заключено 4 договоров на сумму 394 тыс.рублей (0,1%), по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами 42 договоров –на сумму 61 т. руб.

В результате деятельности Страховая Компания за 2014 год заключила 37852 договора, что на 5319 договоров больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Сумма страховых премий за 2014год составила 311326 тыс.рублей, что на 86863 тыс.рублей больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Основным направлением по проведению страховой деятельности в 2014 году является заключение договоров по страхованию от несчастных случаев и болезней в количестве 15431 на сумму страховой премии 62018 тыс. руб. Доля в общем объеме договоров страхования составила 40,8%, в общем объеме страховых премий- 19,9%. Второе место по количеству заключенных договоров страхования занимает страхование имущества (кроме наземного и водного транспорта) 11798 договора на сумму 55258 тыс.руб. Доля в общем объеме договоров страхования составляет 31,2%, в общем объеме страховых премий- 17,7%. Третье место по количеству заключенных договоров принадлежит страхованию финансовых рисков 6844 договоров (18,1%)- на сумму 18769 тыс.рублей (6%). Далее объем заключенных договоров страхования в страховом портфеле занимает страхование средств наземного транспорта 3729 единиц (9,9%), по сумме страховых премий (173167 тыс.рублей-55,6%) страхование средств наземного транспорта занимает первое место. По добровольному медицинскому страхованию заключено 8 договоров на сумму 2034 тыс.рублей (0,6%), по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами 40 договоров –на сумму 52 т. руб. По страхованию водного транспорта заключено 2 договора на сумму 28т.р.

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

прямого страхования. По добровольному медицинскому страхованию заключено 14 договоров на сумму 2815 тыс.рублей, по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами 38 договоров –на сумму 45 т. руб. по страхованию финансовых рисков 2775 договоров- на сумму 7846 тыс.рублей.

Выплаты по договорам прямого страхования за 2015 год составили 210541 тыс.рублей, включая выплаты по расторжению договоров страхования- 2258 тыс.рублей. В основном это выплаты по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта- 184169 тыс.рублей, что составляет от общей величины страховых выплат 87,5%, страхование имущества, кроме транспорта – 12696 тыс.рублей (6%), страхование от несчастных случаев – 11988 тыс.рублей (5,7%), выплаты по добровольному медицинскому страхованию – 1639 тыс.рублей (0,8%), страхование финансовых рисков -49 тыс.рублей.

Выплаты по договорам прямого страхования за 2014 год составили 122317 тыс.рублей, включая выплаты по расторжению договоров страхования- 2159 тыс.рублей. В основном это выплаты по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта- 97553 тыс.рублей, что составляет от общей величины страховых выплат 79,8 %, страхование от несчастных случаев – 15898 тыс.рублей (13,0%), страхование имущества, кроме транспорта – 6051 тыс.рублей (5%), выплаты по добровольному медицинскому страхованию – 2713 тыс.рублей (2,2%), страхование финансовых рисков -102 тыс.рублей.

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

Доходы по суброгации за 2015 год составили 24890 тыс.рублей, в том числе , доходы по суброгации по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта - 24854 тыс.рублей, по договорам страхования имущества -36 тыс.рублей. В результате этого страховые выплаты за минусом доходов по суброгации составили 185651тыс.рублей, в том числе выплаты по договорам страхования средств наземного транспорта- 159315тыс.рублей, выплаты по договорам страхования имущества – 12660 тыс.рублей, выплаты по страхованию от несчастных случаев – 11988 тыс.рублей, выплаты по добровольному медицинскому страхованию- 1639 тыс.рублей, выплаты по договорам страхованию финансовых рисков-49 тыс.рублей.

Доходы по суброгации за 2014 год составили 19965 тыс.рублей, в том числе , доходы по суброгации по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта - 19838 тыс.рублей, по договорам страхования имущества -127 тыс.рублей. В результате этого страховые выплаты за минусом доходов по суброгации составили 102352тыс.рублей, в том числе выплаты по договорам страхования средств наземного транспорта- 77715тыс.рублей, страхование от несчастных случаев – 15898 тыс.рублей, по договорам страхования имущества – 5924 тыс.рублей, выплаты по добровольному медицинскому страхованию- 2713 тыс.рублей, страхование финансовых рисков-102 тыс.рублей.

Доходы по суброгации за 2013 год составили 13267 тыс. рублей, в том числе , доходы по суброгации по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта - 11390 тыс.рублей, по договорам страхования имущества -1877 тыс.рублей. Доходы от получения и реализации годных остатков имущества, в связи с переходом права собственности на него к страховщику за 2013 год составили 118 тыс. рублей, в том числе по договорам страхования средств наземного транспорта- 4 тыс. рублей, по договорам страхования имущества-114 тыс. рублей. В результате этого страховые выплаты за минусом

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

Деятельность по принятию рисков в перестрахование ООО СК «Тюмень-Полис» в 2015, 2014 годах не проводило.

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

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

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

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

Актуарные расчеты в компании проводятся главным экономистом, занимающимся расчетом тарифных ставок, страховых резервов, планированием и анализом финансово-хозяйственной деятельности компании.

Для выполнения обязательного актуарного оценивания страховой деятельности за 2015 год ООО СК «Тюмень-Полис» заключила договор о проведении актуарного оценивания с Адамовичем Михаилом Александровичем. Документы, подтверждающие членство актуария в саморегулируемой организации актуариев: Выписка из реестра от 01.02.2015г выдана Ассоциацией гильдии актуариев. Запись в реестре №1. Актуарий входит в состав ответственных актуариев, внесенных в единый реестр ответственных актуариев. Регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев №66.

Кроме того, в 2015г с ИП Борсуком Дмитрием Александровичем заключен договор оказания услуг по актуарному сопровождению. Условиями договора предусмотрено: осуществление актуарных расчетов финансово-экономических показателей, страховых тарифов, корректирующих коэффициентов с использованием математических и статистических методов; проверка расчета страховых резервов; оценка инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов, а также иные расчеты, связанные с актуарным сопровождением.

Участниками ООО СК «Тюмень-Полис» в 2014 и 2013 годах также являлись ООО "Западно-Сибирская лизинговая компания" и ООО "Центр лизинговых инвестиций". Доля ООО "Западно-Сибирская лизинговая компания" в уставном капитале составляла 96,25%, доля ООО "Центр лизинговых инвестиций" – 3,75%.

Согласно Устава общества в 2014 и 2013 годах также была создана ревизионная комиссия в составе 3 человек, в функции которой входит контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

В состав исполнительных органов Страховой Компании «Тюмень-Полис» за 2014 и 2013 год входили руководство: Генеральный директор Чепик Галина Дмитриевна, главный бухгалтер Хорнякова Татьяна Анатольевна.

Актuarные расчеты в компании проводились главным экономистом, занимающимся расчетом тарифных ставок, страховых резервов, планированием и анализом финансово-хозяйственной деятельности компании.

Для выполнения обязательного актуарного оценивания страховой деятельности за 2014 год ООО СК «Тюмень-Полис» был заключен договор о проведении актуарного оценивания с ИП Борсуком Дмитрием Александровичем. Документы, подтверждающие членство актуария в саморегулируемой организации актуариев: Выписка из реестра от 01.02.2015г выдана Ассоциацией гильдии актуариев. Запись в реестре №1. Актуарий входит в состав ответственных актуариев, внесенных в единый реестр ответственных актуариев. Регистрационный номер в Едином реестре ответственных актуариев №66.

5. Положение на рынке ценных бумаг.

ООО Страховая Компания «Тюмень-Полис» в 2015, 2014 и 2013 годах выпуском ценных бумаг не занималась.

6. Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

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

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела.

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

8. Важнейшие операции.

По итогам 2015 года Компания получила прибыль в размере 83090 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль, облагаемая по ставке 15% составила 4437 тыс.рублей
- необлагаемая прибыль (полученные в текущем году дивиденды по акциям) составила 6988 тыс.рублей.

Условный расход по налогу на прибыль составил 14333тыс. рублей. Постоянные налоговые разницы за 2015 год составили 7347тыс.рублей. Возникшие в отчетном периоде суммы постоянного налогового обязательства и актива в сумме повлекли корректирование условного расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль в сумме 1469 т.рублей. Сумм отложенного налогового актива составила 220тыс. рублей, сумма отложенного налогового обязательства составила 4208 тыс.рублей. В результате этого налог на прибыль за 2015 год без учета временных и постоянных разниц составил 16468 тыс. рублей. Чистая прибыль отчетного периода составила 66622 тыс.рублей.

По итогам 2014 года Компания получила прибыль в размере 86578 тыс. рублей, в том числе:

- прибыль, облагаемая по ставке 15% составила 1663 тыс.рублей
- необлагаемая прибыль (полученные в текущем году дивиденды по акциям) составила 7660 тыс.рублей.

Условный расход по налогу на прибыль составил 15451 тыс. рублей. Постоянные налоговые разницы за 2014 год составили 18063 тыс. рублей. Возникшие в отчетном периоде суммы постоянного налогового обязательства и актива в сумме повлекли корректирование условного расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль в сумме 3613 т.рублей. Сумм отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства за 2014 год нет. В результате этого налог на прибыль за 2014 год без учета временных и постоянных разниц составил 19313 тыс.рублей. Уменьшен налог на прибыль предыдущего года в сумме 82 тыс.рублей. Чистая прибыль отчетного периода составила 67347 тыс.рублей.

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

- прибыль, облагаемая по ставке 15% составила 2014 тыс.рублей
- необлагаемая прибыль (полученные в текущем году дивиденды по акциям) составила 5282 тыс.рублей.

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

В сравнении с предыдущим 2014 годом чистая прибыль по итогам 2015 года уменьшилась на 725 тыс.рублей. Снижение размера прибыли обусловлено увеличением объема страховых выплат по договорам страхования (83299 тыс.рублей) .

За 2015 год затраты по использованию энергетических ресурсов составили 226 тыс.рублей.

За 2014 год затраты по использованию энергетических ресурсов составили 205 тыс.рублей. За 2013 год затраты по использованию энергетических ресурсов составили 298 тыс.рублей. Увеличение расходов по электрической и тепловой энергии в сумме 21 тыс.рублей обусловлена увеличением цен на тарифы за пользование электроэнергией. Компанией принимаются все необходимые меры по энергосбережению.

При анализе финансового состояния рассчитаем показатели:

1. Достаточность собственного капитала за отчетный период составила:

Бухгалтерский баланс стр. 2100 /ОФР (стр.2110-2120)=565527/(262759-18466)=231,5%

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

1. Достаточность собственного капитала за аналогичный период прошлого года составила:

Бухгалтерский баланс стр. 2100 /ОФР (стр.2110-2120)=556016/(311326-18330)=189,77%

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

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

$(\text{Бухгалтерский баланс стр.2100+стр.2220})/\text{нетто-премия(ОФР стр.2110-2120)} = (565527+187626)/(262759-18466) = 308,3\%$

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

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

$(\text{Бухгалтерский баланс стр.2100+стр.2220})/\text{нетто-премия(ОФР стр.2110-2120)} = (556016+204247)/(311326-18330) = 259,48\%$

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

3. Показатель срочной ликвидности за отчетный период составил:

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

$\text{Бухгалтерский баланс (стр.1270+р.1вчасти краткосрочных ЦБ)/(Бухгалтерский баланс стр.2220)} = (239011+0)/(187626) = 127,4\%$

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

Показатель срочной ликвидности за аналогичный период предыдущего года составлял:

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

$\text{Бухгалтерский баланс (стр.1270+р.1вчастикраткосрочныхЦБ)/(Бухгалтерский баланс стр.2220)} = (379122+0)/(204247) = 185,62\%$

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

9. Принципы учетной политики организации.

ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

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

Постановление Совмина СССР от 22.10.90 № 1072 "О единых нормах

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

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

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

амортизационных
отчислений...”

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

Письмо Минэкономки
от 17.01.2000 № МВ
-32/6-51

ПБУ «Расходы
организации» 10/99,
утв. Приказом
Минфина РФ от
16.05.1999г. № 33Н

определяются с учетом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Термин «модернизация» относится к оборудованию, машинам,

автотранспортным средствам, компьютерам.

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

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

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

Первоначальная стоимость выполненных и сданных работ по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции и другим качественным улучшениям (отделимым и неотделимым) основных средств формируется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» - субсчет «Строительство объектов основных средств» в порядке, установленном Положением по бухгалтерскому учету – «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство (ПБУ 2/2008)», утвержденным Приказом Минфина РФ от 24.10.2008г. №116 и Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина РФ от 30.12.1993г. №160). По окончании работ затраты по ним должны списываться на увеличение первоначальной стоимости объектов основных средств.

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

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

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

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

Определяемый при принятии объекта к бухгалтерскому учету срок

полезного использования объекта основных средств оформляется приказом руководителя.

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

- оценка бюро технической инвентаризации

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

АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

Предприятие не применяет к линейным нормам амортизации понижающие коэффициенты.

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

Амортизация не начисляется:

1. по объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам;

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

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

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

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

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

2. по земельным участкам и объектам природопользования.

Начисление амортизации приостанавливается:

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

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

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

ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ ЗАТРАТ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ АБОНЕНТСКИХ УСТРОЙСТВ И ОПЛАТЕ УСЛУГ МОБИЛЬНОЙ И СОТОВОЙ СВЯЗИ

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

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

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

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

УЧЕТ ПЕРЕДАННЫХ В АРЕНДУ И АРЕНДОВАННЫХ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

ООО Страховая компания «Тюмень-Полис» может сдавать в аренду (субаренду) находящиеся у него на правах собственности основные средства, приобретенные для собственной производственной деятельности или для управленческих нужд.

Учет арендованного имущества в зависимости от условий договора

Учет по
бухгалтерскому учету
расходы организации»
ФУ 9/99, утв. Приказом
Минфина РФ от

производится на счетах учета основных средств или на забалансовых счетах по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

ПБУ
«Учет
нематериальных активов»
4/2007, утв. Минфином
РФ от 27.12.2007г. №153н

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом учета нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им

самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд предприятия.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Сроки полезного использования нематериальных активов определяются комиссией и утверждаются руководителем предприятия при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из следующих положений:

- по правам, приобретенным на основе патентов, свидетельств и иных аналогичных документов, содержащих сроки их действия или имеющие законодательно установленные сроки действия, – исходя из срока, зафиксированного в таком документе;
- по правам, приобретенным на основе авторских договоров, договоров уступки и иных аналогичных договоров, содержащих конкретные сроки, на которые приобретает нематериальный актив, – исходя из сроков, указанных в таком договоре;
- по иным объектам нематериальных активов – исходя из ожидаемого срока использования объекта, в течение которого предприятие может получать экономические выгоды от использования данного актива;
- по объектам нематериальных активов, срок полезного использования которых установить невозможно, амортизационные отчисления устанавливаются в расчете на 20 лет (но не более срока деятельности имущественного комплекса, к которому относится данный актив).

Использование объектов нематериальных активов для целей производства, оказания услуг или для управленческих нужд компании прекращается в связи с:

- истечением срока действия, зафиксированного в патентах, свидетельствах либо других аналогичных охранных документах;
- истечением срока действия, зафиксированного в соответствующих договорах;
- невозможностью полезного использования объекта до истечения вышеуказанных сроков при наличии уверенности, что в будущем этот

объект не будет использоваться в производстве продукции, при оказании услуг или для управленческих нужд.;

- уступкой исключительного права и передачей его в установленном нормативными актами порядке.

Стоимость объекта нематериальных активов подлежит списанию в соответствующем отчетном периоде. При этом выбытие нематериальных активов отражается по остаточной стоимости аналогично порядку, установленному для основных средств. Нематериальные активы, полученные в пользование учитываются на забалансовом счете в оценке, определяемой исходя из вознаграждения, установленного в договоре.

РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПОРЯДОК УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО)

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

План счетов бухгалтерского учета

финансово-хозяйственной деятельности организаций и

Инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.2000г.

Приказ МФ РФ от 04.09.01г №69н «Об особенностях

применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховой организации»

Инструкция о порядке предоставления бухгалтерской(финансово-хозяйственной) отчетности страховщиков

утвержденной приказом Минфина РФ №109-н от 27.07.2012г

Расходы организации подразделяются на:

- страховые выплаты;
- расходы по урегулированию убытков;
- расходы по ведению страховых операций
- управленческие расходы
- расходы по инвестициям;

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

-утвержденное руководителем компании распоряжение о страховой выплате

- акт на выплату страхового возмещения

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

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

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

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

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

22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования";
22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование";

22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах";

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

На субсчете 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования" страховой организацией отражаются выплаченные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые возмещения или страховые суммы в связи с наступлением страхового случая, а также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.

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

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

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

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

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

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

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

По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование"

списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".

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

По кредиту субсчета 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" в корреспонденции с дебетом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование") начисляется в соответствии с договором перестрахования сумма доли перестраховщика в страховых выплатах отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аналитический учет по счету 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" ведется по видам страхования, по страхователям, перестрахователям, перестраховщикам и другим

направлениям, необходимым для управления страховой организацией и составления отчетности, например, в разрезе договоров страхования, сострахования и перестрахования, договоров с медицинскими учреждениями, а также по периодам наступления страхового случая (события) (по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в предшествующем периоде; по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в отчетном периоде; по страховым случаям (событиям) отчетного периода).

В составе расходов по урегулированию убытков учитываются следующие затраты:

- затраты на оплату труда работников, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и ведением договоров перестрахования и связанные с ними отчисления на социальные нужды. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 20% от фактического общего фонда оплаты труда.
- амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами и ведением договоров перестрахования. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 10% от фактически начисленной амортизации и фактических затрат на текущий ремонт основных средств.
- расходы по оказанию услуг экспертных организаций
- расходы по оказанию услуг аварийного комиссара
- расходы по оказанию услуг эвакуатора.

Расходы по ведению страховых операций включают в себя:

- аквизиционные расходы;
- иные расходы по ведению страховых операций.
- вознаграждения и таньемы по договорам перестрахования.

В составе аквизиционных расходов учитываются следующие затраты:

- вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования.
- затраты на оплату труда работников отдела страхования и связанные с ними отчисления на социальные нужды. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 25% от фактического общего фонда оплаты труда.
- амортизационные отчисления и затраты на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 10% от фактически начисленной амортизации и фактических затрат на текущий ремонт основных средств.
- расходы, связанные с оформлением договоров страхования (бланки, заявления, буклеты, брошюры).
- расходы на рекламу.

В состав иных расходов по ведению страховых организаций включаются:

- расходы по инкассации страховых взносов.

В соответствии с Порядком инвестирования собственных средств и страховых резервов активы могут быть приняты в размещение частично в страховые резервы, а оставшаяся часть в собственные средства. В связи с этим суммы доходов и расходов по инвестициям, имеющих косвенный характер, связанных одновременно с размещением средств страховых резервов и иных активов, распределяются страховщиком между соответствующими группами статей разделов II и III Отчета о финансовых результатах пропорционально сумме соответствующего актива, относящегося к страховым резервам и иным активам.

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

- расходы на оплату труда и связанные с ними отчисления на социальные нужды работника (главного бухгалтера), занятого управлением инвестициями. Эти затраты формируются согласно расчетного коэффициента распределения 10% от фактического фонда оплаты труда этого сотрудника.

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

- административно-управленческие;

- представительские;

- по содержанию общехозяйственного персонала;

- амортизационные отчисления по объектам управленческого и общехозяйственного персонала;

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

- другие аналогичные по назначению управленческие расходы

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

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

ПБУ «Доходы и расходы организации» 9/99, утв. приказом Минфина РФ от 1999г. №32н

В качестве прочих доходов предприятие признает доходы по самостоятельным хозяйственным операциям, осуществление которых не является предметом деятельности ООО СК «Тюмень-Полис», но осуществленным с целью получения данных доходов, а именно:

- доходы, связанные с продажей имущества, — основных средств, материально-производственных запасов, ценных бумаг, иностранной валюты и т.п.

«Расходы организации» 10/99, утв. приказом Минфина РФ от

- прочие доходы по страхованию

- доходы, получаемые по отдельным самостоятельным договорам, но не связанные с деятельностью предприятия.

- проценты ,полученные за предоставление в пользование денежных средств организации;
- доходы от поступления штрафов и пеней,
- поступления в возмещение понесенных убытков,
- безвозмездного получения имущества,
- списания кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности;
- курсовые разницы и т.п.
- переход права собственности на застрахованное имущество (абандон)
- доходы по суброгации и регрессам
- прочие доходы

Такие доходы, как правило, являются не периодическими, а разовыми. Прочими доходами также являются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п),стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшей эксплуатации активов.

Бухгалтерский учет прочих доходов ведется на балансовом счете 91.1. «Прочие доходы».

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

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

Данные расходы могут быть как разовыми (остаточная стоимость выбывающего амортизируемого имущества, стоимость материалов и т.п.), так и периодическими (уплата прямых налогов на прибыль, на имущество и др.);

- расходы, являющиеся результатом целенаправленных действий (операций), обусловленных производственной или хозяйственной необходимостью, но не сопровождающиеся соответствующими доходами, – как периодические (расходы по консервации основных средств, уплата процентов по кредитам и займам), так и разовые.
- расходы, являющиеся побочным результатом хозяйственных операций, по которым не было действий, предпринятых специально для их осуществления, либо расходы, выявленные в случае, когда предпринятые действия привели не к ожидаемому или даже к противоположному ожидаемому результату – убытку (расчетно-кассовое обслуживание ,курсовые разницы, уплаченные штрафы, пени, неустойки, списанная безнадежная дебиторская задолженность);
- прочие расходы по страхованию
- расходы по инвестициям
- расходы по суброгации и регрессам
- благотворительные и социальные расходы.
- прочие расходы

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

ПБУ «Доходы
организации» 9/99, утв.
приказом Минфина РФ от
05.1999г. №32н

ПБУ «Расходы
организации» 10/99, утв.
приказом Минфина РФ от
05.1999г. №33н.

Пункт 13
статья 4015-1 «Об
организации страхового
страхования РФ»

Положение по ведению
бухгалтерского учета и
бухгалтерской отчетности
РФ, утв. Приказом
Минфина РФ № 34н от
07.1998г.

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

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

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

Перестрахование.

В целях формирования сбалансированного страхового портфеля, для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций компания использует перестрахование. Предельный размер страховой суммы, остающейся на собственном удержании, определяется фактическим размером маржи платежеспособности на последнюю отчетную дату по отдельному риску отдельного объекта, принимаемого на страхование. Размер ответственности, превышающий фактический размер маржи платежеспособности подлежит передаче в перестрахование. Проводится анализ принятых рисков по договорам страхования и в случае необходимости дополнительно подлежат передаче в перестрахования договоры страхования с повышенным риском вне зависимости от страховой суммы.

Доходы и расходы будущих периодов

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

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

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

Кроме того, предприятие признает затраты относящимися к будущим периодам и распределяет эти затраты между последующими периодами в

случае, когда сформированные этими затратами расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется опосредованно.

Расходы будущих периодов учитываются на счете 97.

В составе расходов будущих периодов могут быть отражены расходы:

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

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

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

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

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

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

Классификация, оценка и порядок учета МПЗ

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

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п., необходимых при выполнении работ, оказания услуг, – сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, комплектующие изделия,

07.98г № 34н

10/99 «Расходы
организации»

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

Методические указания по
бухгалтерскому учету

специального
инструмента,
специальных
способлений,

специального
оборудования и

специальной одежды, утв.

приказом Минфина РФ от
12.2002 г. № 135н

запасные части;

- специальный инвентарь, специальные инструменты, специальное оборудование (далее – специнвентарь), используемые для производства;
- используемые для управленческих нужд.

Единицей бухгалтерского учета всех групп МПЗ является номенклатурный номер.

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

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

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

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

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

В фактическую себестоимость сырья и материалов включаются затраты организации по доставке, хранению и доведению их до состояния, пригодного для использования.

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

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

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

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

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

При неотфактурованных поставках сырья и материалы приходятся по цене, указанной в договоре на приобретение сырья и материалов, или, если договор не позволяет определить цену, по цене аналогичного сырья

или материала из последней поставки.

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

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

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

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

Порядок учета финансовых вложений и дебиторской задолженности

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

Положение по ведению бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

организаций и структурных подразделений, утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000г.

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

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

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

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

В случае не соблюдения указанных условий, активы, принятые к учету в качестве финансовых вложений, отражаются в бухгалтерском балансе страховщика в составе дебиторской задолженности с раскрытием информации в пояснительной записке к годовой отчетности.

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

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

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

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

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

Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений определяются (уменьшаются или увеличиваются) с учетом суммовых разниц, возникших в случаях, когда оплата производится

рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), до принятия активов в качестве финансовых вложений к бухгалтерскому учету.

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

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

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

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

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

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

10. Проверка адекватности страховых резервов

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

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

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

Проверка адекватности сформированного РНП на 01.01.2015.

Размер созданного РНП на 01.01.2015г составляет 150 991 тыс.рублей. Совокупные выплаты за 2015г составили 210 541 тыс.руб, в том числе

страховые выплаты по произошедшим убыткам до 01.01.2015г- 49 390тыс.руб (отказы -5 872 тыс.руб),

страховые выплаты по произошедшим убыткам отчетного года по договорам, заключенным до 01.01.2015г, составили 119 834 тыс.руб (отказы- 4 584 тыс. руб),

страховые выплаты по произошедшим убыткам отчетного года по договорам, заключенным в 2015году, составили 41317 тыс.руб (отказы- 1 828 тыс.руб).

В отчетном году сумма произведенных страховых выплат по договорам, заключенных до 01.01.2015 (с учетом досрочного расторжения страховых договоров) превышает сумму сформированного резерва незаработанной премии на 18 233 тыс.руб. Основная причина заключается в том, что в отчетном году была произведена крупная страховая выплата (38992 тыс.руб) по договору страхования № 001111 от 24.11.2014, заключенному в 2014г. Следует отметить, что резерв незаработанной премии по вышеуказанному договору на 01.01.2015г составил 411г.р. Данный договор передан в перестрахование и доля перестраховщика в страховой выплате составила 29244 тыс. руб.

Таким образом, величина сформированного РНП на начало отчетного года с учетом доли перестраховщика позволила произвести страховые выплаты в 2015г по договорам предыдущих лет, а РНП по договорам 2015г позволил произвести выплаты в отчетном году по договорам, заключенным в 2015г.

Проверка адекватности сформированного РНП на 01.01.2014.

Размер созданного РНП на 01.01.2014г составляет 116 271 тыс.рублей. Совокупные выплаты за 2014г составили 122 317 тыс.руб, в том числе

страховые выплаты по произошедшим убыткам до 01.01.2014г- 34 877тыс.руб (отказы -7 634 тыс.руб),

страховые выплаты по произошедшим убыткам отчетного года по договорам, заключенным до 01.01.2014г, составили 49202 тыс.руб (отказы- 3434 тыс. руб),

страховые выплаты по произошедшим убыткам отчетного года по договорам, заключенным в 2014 году, составили 38238 тыс.руб (отказы- 2553 тыс.руб).

Таким образом, величина сформированного РНП на начало отчетного года позволила произвести страховые выплаты в 2014г по договорам предыдущих лет, а РНП по договорам 2014г позволил произвести выплаты в отчетном году по договорам, заключенным в 2014г.

Адекватность сформированного РНП на 01.01.2016г.

Размер созданного РНП на 01.01.2016г составил 113 812 тыс.рублей. Ретроспективный анализ предшествующих периодов показал достаточность сформированного РНП на начало года для покрытия страховых выплат, производимых в следующем отчетном периоде. Следовательно, страховые выплаты, ожидаемые в 2016 году, по договорам заключенных ранее 01.01.2016г планируется произвести за счет РНП, сформированного на 01.01.2016г.

11. Информация о принятых страховых рисках

В целях снижения убыточности страхового портфеля ООО СК «Тюмень-Полис» в течение отчетного года были заключены договоры факультативного перестрахования с филиалом ООО «СК «ТИТ» в г. Находка «Находка Ре». За 2015 г было передано страховой премии на сумму 18466 тыс.руб, что составляет 7,0% от общего объема страховых премий по заключенным договорам страхования. Доля перестраховщика за отчетный год в выплатах составляет 30333 тыс.руб, что покрывает 14,4% (16,3% с учетом дохода по суброгации) общего объема страховых выплат.

За 2014г было передано страховой премии на сумму 18330 тыс.руб, что составляет 5,9% от общего объема страховых премий по заключенным договорам страхования. Доля перестраховщика за отчетный год в выплатах составляет 4308 тыс.руб, что покрывает 3,5% (4,2% с учетом дохода по суброгации) общего объема страховых выплат.

Основной долей рисков, переданных в перестрахование, является риски по договорам страхования банкоматов и денежной наличности. Размер собственного удержания по договорам, переданным в перестрахование, за 2015г составил 9%, за 2014г - 11%.

Убыточность страховых операций за отчетный год составила 80,1%, с учетом переданного перестрахования убыточность равна 73,8%.

Убыточность страховых операций за 2014год составила 39,3%, с учетом переданного перестрахования убыточность равна 40,3%.

12. Анализ оплаченных убытков.

Анализ оплаченных убытков за 2015год

	Страховые выплаты по заявленным убыткам до 01.01.2015г., тыс.руб	Страховые выплаты по произошедшим событиям до 01.01.2015, но заявленные в 2015г, тыс.руб	Страховые выплаты, заявленные и урегулированные в 2015году, тыс.руб	Итого, тыс.руб
Страховые выплаты за 2015г, тыс.руб	32771	16619	161151	210541

Анализ достаточности Резервов убытков 2015году:

1. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 01.01.2015г

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 01.01.2015г	Страховые выплаты за 2015г по заявленным убыткам до 01.01.2015г., тыс.руб	Достаточность сформированного РЗНУ на начало 2015г для страховых выплат в 2015г.
29 357	32771	-3414

2. Резерв произошедших, но неурегулированных убытков

Резерв произошедших, но неурегулированных убытков на 01.01.2015г	Страховые выплаты по произошедшим событиям до 01.01.2015, но заявленные в 2015г, тыс.руб	Достаточность сформированного РПНУ на начало 2015г для страховых выплат в 2015г.
15755	16619	-864

Результаты анализа показывают, что сформированных резервов убытков на начало недостаточно для исполнения обязательств в течение отчетного года. Данная ситуация возникает в связи с уточнением оценки ущерба во времени. В связи с этим резервы убытков доформируются при получении окончательных данных об убытке.

Анализ оплаченных убытков за 2014год

	Страховые выплаты по заявленным убыткам до 01.01.2014г., тыс.руб	Страховые выплаты по произошедшим событиям до 01.01.2014, но заявленные в 2014г, тыс.руб	Страховые выплаты, заявленные и урегулированные в 2014году, тыс.руб	Итого, тыс.руб
Страховые выплаты за 2014г, тыс.руб	28 429	6 448	87 440	122 317

Анализ достаточности Резервов убытков 2014году:

3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 01.01.2014г

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков на 01.01.2014г	Страховые выплаты за 2014г по заявленным убыткам до 01.01.2014г., тыс.руб	Достаточность сформированного РЗНУ на начало 2014г для страховых выплат в 2014г.
29 281	28 429	852

4. Резерв произошедших, но неурегулированных убытков

Резерв произошедших, но неурегулированных убытков на 01.01.2014г	Страховые выплаты по произошедшим событиям до 01.01.2014, но заявленные в 2014г, тыс.руб	Достаточность сформированного РПНУ на начало 2014г для страховых выплат в 2014г.
7362	6448	914

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

13. Информация по сегментам.

Страховая компания за 2015 год заключила 33431 договора по прямому страхованию на сумму 262759 тыс.рублей. На территории Тюменской области (включая Ханты-

Мансийский автономный округ- Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ) заключены договоры на сумму 255023тыс.рублей, в г.Москва- на сумму 2884тыс.рублей на территории Новосибирской области- 1161 тыс.рублей, на территории Челябинской области- 877 тыс.рублей, на территории республики Башкорстан-804тыс.рублей, на территории Свердловской области -761 тыс.рублей, в г.Санкт-Петербург- 454 тыс.руб, на территории республики Татарстан -266 тыс.руб, на территории Волгоградской области-242тыс.руб, на территории Омской области- 142тыс.руб, на территории Кемеровской области- 131 тыс.рублей, на территории Новгородской области -14тыс.рублей.

Страховая компания за 2014 год заключила 37852 договора по прямому страхованию на сумму 311326 тыс.рублей. На территории Тюменской области заключены договоры на сумму 303697тыс.рублей, на территории Свердловской области -726тыс.рублей, в г.Москва- на сумму 2885тыс.рублей, на территории Челябинской области- 1125 тыс.рублей, на территории Новосибирской области-1121 тыс.рублей, на территории Кемеровской области- 127 тыс.рублей, на территории республики Башкорстан-528тыс.рублей, на территории республики Татарстан -312 тыс.руб, на территории Омской области-486тыс.руб, в г.Санкт-Петербург-53 тыс.руб, на территории Самарской области-12тыс.руб, на территории Волгоградской области-254тыс.руб.

14. Информация по прекращаемой деятельности.

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

15. События после отчетной даты.

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

16. Условные обязательства и условные активы.

По состоянию на 31.12.2015 года условных обязательств у компании нет, условные активы составили 2011 тыс.рублей. За соответствующий период прошлого года условных обязательств не было, условные активы составляли 3219 тыс.рублей.

За 2013 год условных обязательств не было, условные активы составляли 2661тыс.рублей.

Условные активы за 2015г, 2014г, 2013г представлены в виде проходящих или потенциально возможных судебных процессах с участие компании по возмещению ущерба в порядке суброгации.

17. Информация о формировании фонда предупредительных мероприятий.

Резерв фонда предупредительных мероприятий Страховая Компания не формирует.

18. Информация об операциях со связанными сторонами.

Полный перечень связанных сторон, включая зависимые компании ООО «Страховая компания «Тюмень-Полис» по состоянию на 31.12.2015 г составил:

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

В 2015 году со связанными сторонами проводились операции по заключению договоров страхования имущества (включая страхование транспорта) на сумму 28426

тыс.руб в том. числе: заключено договоров страхования имущества с ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» на сумму 719 тыс.рублей, договоров страхования с ООО«Центр лизинговых инвестиций» на сумму 10236 тыс.рублей, с ПАО «Запсибкомбанк» заключено договоров страхования имущества на сумму 17471 тыс.рублей, , с генеральным директором Чепик Г.Д. заключены договоры страхования на сумму 60 тыс.рублей . Генеральному директору Чепик Г.Д. в 2015 году выплачивалось вознаграждение по трудовому договору в сумме 2658 тыс.рублей . В 2015 году ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» выплачены промежуточные дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 53147 тыс.рублей. Дебиторская задолженность по заключенным договорам страхования на 31.12.2015 года составила 196 тыс.рублей. В 2015 году ООО «Центр лизинговых инвестиций» выплачены промежуточные дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме в сумме 2071 тыс.рублей, выдан процентный займ в сумме 22000тыс.рублей, страховая выплата в сумме 163 тыс.рублей . Начислены проценты по займу в сумме 1278 тыс.рублей. Дебиторская задолженность по заключенным договорам страхования на 31.12.2015 года составила 4192 тыс.рублей. В 2015 году от ПАО «Запсибкомбанк» получены проценты по депозитным вкладам и за пользование свободными средствами в сумме 21026 тыс.рублей, получены дивиденды по акциям в сумме 6689 тыс.рублей . Выплачено ПАО «Запсибкомбанк» страховых выплат на сумму 1010 тыс.рублей, оплачено расчетно-кассовое обслуживание на сумму 2458 тыс.рублей, оплачены расходы по инкассации в сумме 51 тыс.рублей, размещены депозитные вклады на сумму 100000 тыс.рублей. По состоянию на 31.12.2015 года остатки денежных средств компании на счетах в ПАО «Запсибкомбанк» составили 238946 тыс.рублей, средства размещенные в депозиты составили 100000 тыс.рублей. Кредиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию составила 153 тыс.рублей. Приобретен простой вексель у ООО «Инвестиционная компания «Фред» на сумму 45000тыс.рублей. Начислены проценты по векселю в сумме 2614 тыс.рублей. Кредиторская задолженность по услугам РКО на 31.12.2015г составила 153 тыс.рублей. Выплачено комиссионное вознаграждение ООО «Инвестиционная компания «Фред» 1015 тыс.рублей, кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению на 31.12.2015г составила 49 тыс.рублей. Выплачено комиссионное вознаграждение ООО «Запсибинвестгрупп» 259 тыс. рублей. С другими иными связанными сторонами сделок не было.

Полный перечень связанных сторон, включая зависимые компании ООО «Страховая компания «Тюмень-Полис» по состоянию на 31.12.2014 г составил:

Связанная сторона	Характер отношений	Характер проводимых
-------------------	--------------------	---------------------

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

В 2014 году со связанными сторонами проводились операции по заключению договоров страхования имущества (включая страхование транспорта) на сумму 32142 тыс.руб в том. числе: заключено договоров страхования имущества с ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» на сумму 1558 тыс.рублей, договоров страхования с ООО «Центр лизинговых инвестиций» на сумму 11844 тыс.рублей, с «Запсибкомбанк» ОАО заключено договоров страхования имущества на сумму 18689 тыс.рублей, , с генеральным директором Чепик Г.Д. заключены договоры страхования на сумму 51 тыс.рублей . Генеральному директору Чепик Г.Д. в 2014 году выплачивалось вознаграждение по трудовому договору в сумме 2597 тыс.рублей и страховая выплата в сумме 108 тыс.рублей. В 2014 году ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» выплачены промежуточные дивиденды по итогам работы за 2014 год в сумме 6545 тыс.рублей. Дебиторская задолженность по заключенным договорам страхования на 31.12.2014 года составила 498 тыс.рублей. В 2014 году ООО «Центр лизинговых инвестиций» выплачены промежуточные дивиденды по итогам работы за 2014 год в сумме 255 тыс.рублей, страховая выплата в сумме 59 тыс.рублей . Дебиторская задолженность по заключенным договорам страхования на 31.12.2014 года составила 5028 тыс.рублей. В 2014 году от «Запсибкомбанк» ОАО получены проценты по депозитным вкладам и за пользование свободными средствами в сумме 16198

тыс.рублей, получены дивиденды по акциям в сумме 6847 тыс.рублей, начислен процентный доход по векселю в сумме 2057 тыс.рублей, получено процентного дохода по вексям 6298 тыс.рублей. Выплачено «Запсибкомбанк» ОАО страховых выплат на сумму 4938 тыс.рублей, оплачено расчетно-кассовое обслуживание на сумму 2295 тыс.рублей, оплачены расходы по инкассации в сумме 56 тыс.рублей, приобретены векся «Запсибкомбанк» ОАО на сумму 104260 тыс.рублей, размещены депозитные вклады на сумму 150000 тыс.рублей. Погашены векся «Запсибкомбанк»ОАО на сумму 209260 тыс.рублей, расторгнут договор по депозитному вкладу на сумму 50000тыс, рублей.

По состоянию на 31.12.2014 года остатки денежных средств компании на счетах в «Запсибкомбанк» ОАО составили 378945 тыс.рублей, средства размещенные в депозиты составили 150000 тыс.рублей. Кредиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию составила 154 тыс.рублей. С другими иными связанными сторонами сделок не было. Выплачено комиссионное вознаграждение ООО «Инвестиционная компания «Фред» 378тыс.рублей, кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению на 31.12.2014г составила 531 тыс.рублей. Выплачено комиссионное вознаграждение ООО «Запсибинвестгрупп» 67 тыс.рублей кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению на 31.12.2014г составила 68 тыс.рублей. С другими иными связанными сторонами сделок не было.

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

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

ООО «Запсибинвестгрупп»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	Нет
ООО «Запсиб-Финанс»	Принадлежит к группе «Запсибкомбанк»ОАО	нет

В 2013 году со связанными сторонами проводились операции по заключению договоров страхования имущества (включая страхование транспорта) на сумму 20700 тыс.руб в том. числе: заключено договоров страхования имущества с ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» на сумму 2214 тыс.рублей, договоров страхования с ООО«Центр лизинговых инвестиций» на сумму 7019 тыс.рублей, с «Запсибкомбанк» ОАО заключено договоров страхования имущества на сумму 11402 тыс.рублей, с генеральным директором Чепик Г.Д. заключен договор страхования транспорта на сумму 65 тыс.рублей . Генеральному директору Чепик Г.Д. в 2013 году выплачивалось вознаграждение по трудовому договору в сумме 2527 тыс.рублей и страховая выплата в сумме 41 тыс.рублей. В 2013 году ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания» выплачены дивиденды по итогам работы за 2012 год в сумме 13956 тыс.рублей. В счет погашение дебиторской задолженности за проданные акции «Запсибкомбанк»ОАО получены от ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»средства в сумме 14033 тыс.рублей. Дебиторская задолженность по заключенным договорам страхования на 31.12.2013 года составила 702 тыс.рублей. В 2013 году ООО «Центр лизинговых инвестиций» выплачены дивиденды по итогам работы за 2012 год в сумме 521 тыс.рублей. Дебиторская задолженность по заключенным договорам страхования на 31.12.2013 года составила 4936 тыс.рублей. В 2013 году от «Запсибкомбанк» ОАО получены проценты по депозитным вкладам и за пользование свободными средствами в сумме 10065 тыс.рублей, получены дивиденды по акциям в сумме 4594 тыс.рублей, начислен процентный доход по векселю в сумме 4241 тыс.рублей, начислен и получен купонный доход по облигациям в сумме1562 тыс.рублей. Выплачено «Запсибкомбанк» ОАО страховых выплат на сумму 13146 тыс.рублей, оплачено расчетно-кассовое обслуживание на сумму 2126 тыс.рублей, оплачены расходы по инкассации в сумме 41 тыс.рублей, приобретен вексель «Запсибкомбанк» ОАО на сумму 105000 тыс.рублей, размещен депозитный вклад на сумму 50000 тыс.рублей. Проданы облигации «Запсибкомбанк»ОАО на сумму 20000 тыс.рублей, расторгнуты договоры по субординированным депозитным вкладам на сумму 105000 рублей.

По состоянию на 31.12.2013 года остатки денежных средств компании на счетах в «Запсибкомбанк» ОАО составили 229669 тыс.рублей, средства размещенные в депозиты составили 50000 тыс.рублей. Кредиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому

обслуживанию составила 164 тыс.рублей. С другими иными связанными сторонами сделок не было.

В связи с разработанными типовыми формами бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика с 2012года, техническими трудностями и особенностями предоставления этой отчетности в Центральный Банк России (приказ Минфина РФ от 27.07.2012г №109н) и Федеральную налоговую службу (Приказ ФНС от 18.01.2013г №ММВ-7-6/21) отражение дополнительной информации в «Отчете о движении денежных средств страховщика» за 2015 и 2014 год не предоставляется возможным. В результате этого общество раскрывает информацию о движении денежных средств за 2015 год ниже:

	Код строки	2015 г	2014г
Поступило всего	1100	324324	326698
В том.числе:			
Страховых премий	1110	267061	294978
В том.числе связанные стороны			
ПАО«Запсибкомбанк»	1111	17569	18590
«Центр лизинг.инвестиций»	1112	11072	11753
«Западно-Сибирская лизинговая компания»	1113	1022	1762
Платежи всего	1200	325878	237167
В том числе :			
Выплаты по договорам страхования	1215	209273	120935
В том числе связанная сторона			
ПАО«Запсибкомбанк»	1216	1110	4938
«Центр лизинговых инвестиций»	1217	163	59
Поставщикам за сырье.материалы и услуги	1255	7169	5423
В том числе связанная сторона			
ПАО«Запсибкомбанк»	1256	2510	2361
Поступления по инвестиционной деятельности	2100	208748	193068
В том числе :			
От возврата предоставленных займов ,от продажи долговых ценных бумаг	2130		151948
В том числе связанные стороны:			
ПАО«Запсибкомбанк»			
«Западно-Сибирская лизинговая компания»			
Дивиденды, проценты	2140	30300	33323

В том числе связанная сторона			
ПАО«Запсибкомбанк»		18928	29343
«Центр лизинговых инвестиций»			
Прочие поступления	2190	148448	7797
В том числе связанная сторона			
ПАО«Запсибкомбанк»		108787	7746
Платежи всего:	2220	292087	126400
В том числе			
В связи с приобретением акций других организаций	2220		
В том числе связанная сторона			
В связи с приобретением долговых бумаг	2230	241978	
В том числе связанная сторона			
ПАО«Запсибкомбанк»ОАО			
ООО«Фред»		45000	
ООО«Центр лизинговых инвестиций»		22000	
Прочие платежи	2290	50000	126400
В т.числе связанная сторона			
ПАО«Запсибкомбанк»		50000	100000
Платежи всего:	3200	55218	6800
в том числе связанная сторона:			
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»		53147	6545
«Центр лизинговых инвестиций»		1853	255
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	4200	239011	379122
В том числе связанная сторона			
«Запсибкомбанк» ОАО	4300	239011	378946

19. Информация об участии в совместной деятельности.

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

20. Расшифровка прочих доходов и расходов, кроме доходов и расходов.

Прочие доходы, кроме доходов связанных с инвестициями полученных от размещения средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (ОФР стр.3200 гр.4) за отчетный период составили 59374тыс.рублей в том числе:

- комиссионное вознаграждение по агентскому договору - 109 тыс.рублей;
- списанная кредиторская задолженность-1259 тыс.рублей
- полученные проценты за пользование чужими средствами- 127 тыс.рублей;
- реализация и гашение ценных бумаг -10500 тыс.рублей;
- процентный доход по векселю и займу-3892тыс.рублей;
- восстановление резерва по сомнительным долгам-73 тыс.рублей;
- изменение рыночной стоимости ценных бумаг – 11682тыс.рублей;
- дивиденды полученные – 6775 тыс.рублей;
- начисленный купонный доход по облигациям – 5543тыс.рублей;
- начисленные проценты по депозитам и за свободные ср-ва в банке- 19104тыс.рублей;
- возмещение услуг эксперта – 22 тыс.рублей
- доходы прошлых лет- 7тыс.рублей;
- прочие-281тыс.рублей.

Прочие доходы, кроме доходов связанных с инвестициями полученных от размещения средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (ОФР стр.3200 гр.5) за аналогичный период прошлого года составили 471588 тыс.рублей в том числе:

- комиссионное вознаграждение по агентскому договору - 214тыс.рублей;
- списанная кредиторская задолженность-3432 тыс.рублей
- полученные проценты за пользование чужими средствами- 21 тыс.рублей;
- реализация и гашение ценных бумаг -430423тыс.рублей;
- дисконтный доход по векселям -7014тыс.рублей;
- восстановление резерва по сомнительным долгам-190тыс.рублей;
- изменение рыночной стоимости ценных бумаг – 5377 тыс.рублей;
- дивиденды полученные – 7511 тыс.рублей;
- начисленный купонный доход по облигациям – 2830 тыс.рублей;
- начисленные проценты по депозитам и за свободные ср-ва в банке- 14540тыс.рублей;
- возмещение услуг эксперта – 23тыс.рублей
- доходы прошлых лет- 8 тыс.рублей;
- прочие-5 тыс.рублей.

Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями полученных от размещения средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (ОФР стр.3300 гр.4) составили 28814тыс.рублей:

- расходы за банковское обслуживание – 2458тыс.рублей,
- гос.пошлина -11тыс.рублей;
- налоги в сумме – 62тыс.рублей,
- штрафы-53 тыс.рублей;
- комиссионное вознаграждение агентам – 24 тыс.рублей;
- выплаты по исполнительным листам -4796 тыс.рублей;
- резерв по сомнительным долгам -5873тыс.рублей
- прочие расходы социального характера –1220тыс.рублей;.
- изменение рыночной стоимости ЦБ- 3622 тыс.рублей;
- реализация и гашение ценных бумаг-10500 тыс.рублей
- расходы по ведению счета депо-34 тыс.рублей;
- расходы прошлого года, выявленные в отчетном-103 тыс.рублей
- прочие расходы -58 тыс.рублей.

Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями полученных от размещения средств страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (ОФР стр.3300 гр.5) составили 459177 тыс.рублей:

- расходы за банковское обслуживание – 2295 тыс.рублей,
- гос.пошлина -24 тыс.рублей;
- налоги в сумме – 57тыс.рублей,
- комиссионное вознаграждение агентам – 50 тыс.рублей;
- выплаты по исполнительным листам -1310 тыс.рублей;
- резерв по сомнительным долгам -3294 тыс.рублей
- прочие расходы социального характера –2031тыс.рублей;.
- изменение рыночной стоимости ЦБ- 19557 тыс.рублей;
- реализация и гашение ценных бумаг-430423 тыс.рублей
- расходы по ведению счета депо-21 тыс.рублей;
- дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности-70 тыс.рублей
- прочие расходы -45 тыс.рублей.

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

У страховой компании нет существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном 2015 году.

У страховой компании не было существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в 2014 и 2013 годах.

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

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

Годовое собрание Общества с целью утверждения отчетности и распределения прибыли состоялось 02.04.2015 года на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год и вынесено решение чистую прибыль отчетного года в сумме 67347 тыс.рублей оставить нераспределенной. 21.12.2015 года общим собранием участников было принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет на выплату дивидендов в сумме 55218 тыс.рублей.

Годовое собрание Общества с целью утверждения отчетности и распределения прибыли состоялось 14.04.2014 года на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год и вынесено решение чистую прибыль отчетного года в сумме 58150 тыс.рублей оставить нераспределенной.

23. Информация о реорганизации страховщика.

В 2015 году и за соответствующие периоды 2014 и 2013 годы реорганизационных мероприятий в компании не было.

24. Приоритетные направления деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис»- это региональная страховая компания, защищающая в большинстве интересы жителей Тюменской области. Приоритетным направлением деятельности компании в 2015 году являлось имущественное и личное страхование. В 2016 году компания будет

продолжать развивать эти виды страхования. Планируется активное привлечение на страхование юридических лиц по страхованию имущества и транспорта. В связи со сложившейся экономической ситуацией в 2015 году проведена работа по изменению условий страхования транспортных средств и тарифного плана. В компании ежегодно планируются основные финансовые показатели деятельности. В 2015 году разработан и утвержден бизнес-план на 2016 год.

25. Организация и осуществление внутреннего контроля совершаемых хозяйственных операций.

В ООО СК «Тюмень-Полис» функционирует система внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, соответствующая современной практике. Процесс внутреннего контроля является составной частью процесса управления рисками. Субъектами системы являются:

- органы управления Общества (Общее собрание участников, Генеральный директор); ревизионная комиссия (ревизор) Общества;
- главный бухгалтер Общества (его заместитель); внутренний аудитор Общества;
- специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные 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;
- другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Полномочия субъектов системы внутреннего контроля определены Уставом и Положением о внутреннем контроле Общества.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодательными актами, нормативными актами контролирующих страховых организации и иных надзорных органов и внутренними документами Общества.

Руководством Общества принимается система мер с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих должностных обязанностей при совершении хозяйственных операций и обеспечивает:

- эффективность и результативность деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками при совершении операций по страхованию и других сделок устанавливается внутренними документами Страховщика и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;
- контроль, осуществляемый руководителями отделов Страховщика посредством проверки отчетов о работе подчиненных им сотрудников (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);
- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа

к материальным ценностям, в том числе бланкам строгой отчетности Страховщика, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов по заключаемым договорам страхования, в том числе по страховым суммам, андеррайтингу, выплатам и прочим условиям, путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении сделок по страхованию (перестрахованию), выплатам и другим сделкам, превышающих установленные лимиты, предусматривающих своевременное информирование соответствующих руководителей Страховщика (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения операций по страхованию и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей отделов Страховщика о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей сотрудников Страховщика обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Страховщика и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Страховщика и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении операций по страхованию и других сделок.

Система внутреннего контроля Страховщика обеспечивает порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей сотрудников, занимающих должности, предусмотренные статьей 32.1 Закона Российской Федерации № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), а также иных сотрудников Страховщика, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

ООО СК «Тюмень-Полис» организывает и осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с требованиями Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Учетной политики Общества.

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

В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних документов, Обществом организован внутренний аудит, для чего назначено должностное лицо Внутренний аудитор. Внутренний аудит является частью системы внутреннего контроля Страховщика.

Внутренний аудит Страховщика создан для оказания необходимого содействия Общему собранию участников и Генеральному директору Страховщика в обеспечении эффективного функционирования и достижения целей Страховщика.

Внутренний аудитор Страховщика осуществляет полномочия, указанные в статье 28.2 Закона Российской Федерации № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями). Перечень данных полномочий не является закрытым, Внутренний аудитор вправе осуществлять иные полномочия, связанные с целями его деятельности, предусмотренные внутренними документами Общества.

Внутренний аудитор действует в Обществе на основании Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в ООО СК «Тюмень-Полис», утвержденного Общим собранием участников Страховщика в соответствии со статьей 28.2 Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) и Уставом Страховщика.

Деятельность Внутреннего аудитора строится на основе планов работы, составленных с учетом риск-ориентированного подхода и утвержденных участниками Общества.

По результатам проведенных проверок Внутренний аудитор составляет квартальные отчеты, которые представляются участникам Общества, и годовой отчет, который предоставляется на ежегодном Общем собрании участникам Общества. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности Общества и об их последствиях указанные отчеты содержат информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков. Отчеты рассматриваются участниками Общества в установленном порядке.

26. Иная информация.

26.1. Информация о размерах вознаграждений основного управленческого персонала.

За 2015 год размер вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу (генеральный директор, главный бухгалтер) составил 5449 тыс.рублей, за аналогичный период предыдущего года сумма вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу составила 5173 тыс.рублей.

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

На 31.12.2015 года в обеспечение обязательств залогового имущества нет.

На 31.12.2014 года в обеспечение обязательств Принципала ОАО «Бенат» по Договору о выдаче банковской гарантии ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» было передано в залог следующее имущество :

- гарантированный депозит по дог 91-03/14-095 - 13200 тыс.рублей
- гарантированный депозит по дог 91-03/14-101 - 13200 тыс.рублей
- гарантированный депозит по дог 91-03/14-102 - 13200 тыс.рублей

Всего в обеспечение обязательств было передано имущества по договорам о залоге 39600 тыс.рублей.

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

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

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

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

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

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

На 31.12.2015 года принятых обязательств в залог нет.

На 31.12.2014года принятых обязательств в залог нет.

На 31.12.2013года принятых обязательств в залог нет.

26.3. Имущество, переданное и полученное в аренду.

Страховой Компании принадлежит недвижимое имущество – нежилое офисное помещение по адресу: г.Тюмень, ул.Малыгина 84. Недвижимое имущество используется под офис Страховой Компании. С 01.07.2010 года часть помещения (1 рабочий кабинет) площадью 10,1м2 сдается в аренду. Стоимость сданного в аренду помещения на 31.12.2015 года составляет 462 тыс.рублей. Эта стоимость отражена по стр 1130 гр 4 в балансе как доходные вложения в материальные ценности. За 2015 год начислено доходов от сдачи части помещения в аренду в сумме 51 тыс.рублей. Расходы связанные с арендой имущества за 2015 год составили 34 тыс.рублей. Стоимость сданного в аренду помещения на 31.12.2014 года составляла 546 тыс.рублей. За соответствующий период прошлого года начислено доходов от сдачи части помещения в аренду в сумме 51 тыс.рублей. Расходы связанные с арендой имущества за 2014 год составили 36тыс.рублей.

Стоимость сданного в аренду помещения на 31.12.2013 года составляла 640 тыс.рублей. За соответствующий период прошлого года начислено доходов от сдачи части помещения в аренду в сумме 52 тыс.рублей. Расходы связанные с арендой имущества за 2012 год составили 35тыс.рублей.

Арендованных основных средств у компании нет.

26.4. Займы и кредиты

Страховая Компания в 2015,2014,2013 годах заемные средства не привлекала, кредитов не имеет.

26.5. Государственная помощь.

Страховая Компания государственную помощь в виде денежных средств и иного имущества за 2015 год и 2014 год не получала.

26.7. Бенефициары.

Согласно открытым источникам бенефициарами общества являются:

Участник ООО «Центр лизинговых инвестиций» ,владеющий 3,75% долей, бенефициаром которого, являются Уфимцев А.Н.(100%) владения

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

Акционерами ПАО «Запсибкомбанк» являются физические лица:

Голосов С.Н.-3.57%

Горицкий Д.Ю.-8,05% акций

Палий Л.Г.-5,00% акций

Палий Р.В.-5,02% акций

Панков А.В.-8,67% акций

Пархоменко М.А.-9,92%

Ремизова Л.Г.-2,39% акций

Самкаев И.М.-4,76% акций

Сулейманов Р.С.-1,65% акций

Терехин Д.В.-8,14% акций

Терехина Н.В.-1,31% акций

Акционеры- юридические лица:

ООО «Центр лизинговых инвестиций»-4,39% акций

ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»- 3,45% акций, ПАО «Запсибкомбанк» владеет 100% долей.

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

ООО СК «Тюмень-Полис» -4,99% акций

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

ООО«Сибальянс»-4,21% акций

ПТ «Центр стратегического развития и финансовых технологий»-10,8% акций, им владеет ООО «Центр стратегического развития» (56,59%) долей и ООО «Финансовые технологии» (43,41%) долей, конечные бенефициары- Горицкий Д.Ю.-50% долей, Самкаев И.М.-50% долей.

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

Миноритарии – 5,99% акций.

26.8. Методы расчета страховых резервов.

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

Страховые резервы рассчитываются согласно Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, согласованные с Федеральной службой по финансовым рынкам от 25.03.2013 г. и Приказа Минфина РФ от 11.06.2002г. № 51Н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

I. Расчет резерва незаработанной премии

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

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

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

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

Полученные величины в дальнейшем именуются базовыми страховыми премиями по договорам.

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

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

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

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

2. Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков

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

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

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

со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или

договором порядке заявлено страховщику;

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

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

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

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

3. Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков

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

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

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

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

4. Расчет стабилизационного резерва

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

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

Расчет стабилизационного резерва производится отдельно по каждой учетной группе договоров.

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

В случае, если в результате расчетов стабилизационный резерв по учетной группе принимает отрицательное значение, стабилизационный резерв по соответствующей учетной группе принимается равным нулю.

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

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

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

страховых выплат по учетной группе, произведенных за отчетный период;

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

других показателей.

Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетным группам в целях расчета стабилизационного резерва

страховщик устанавливает пропорционально суммарному размеру страховой премии по каждой учетной группе в общем объеме страховой премии за отчетный период.

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

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

страховые выплаты учитываются за минусом доли перестраховщиков;

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

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

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

Генеральный директор

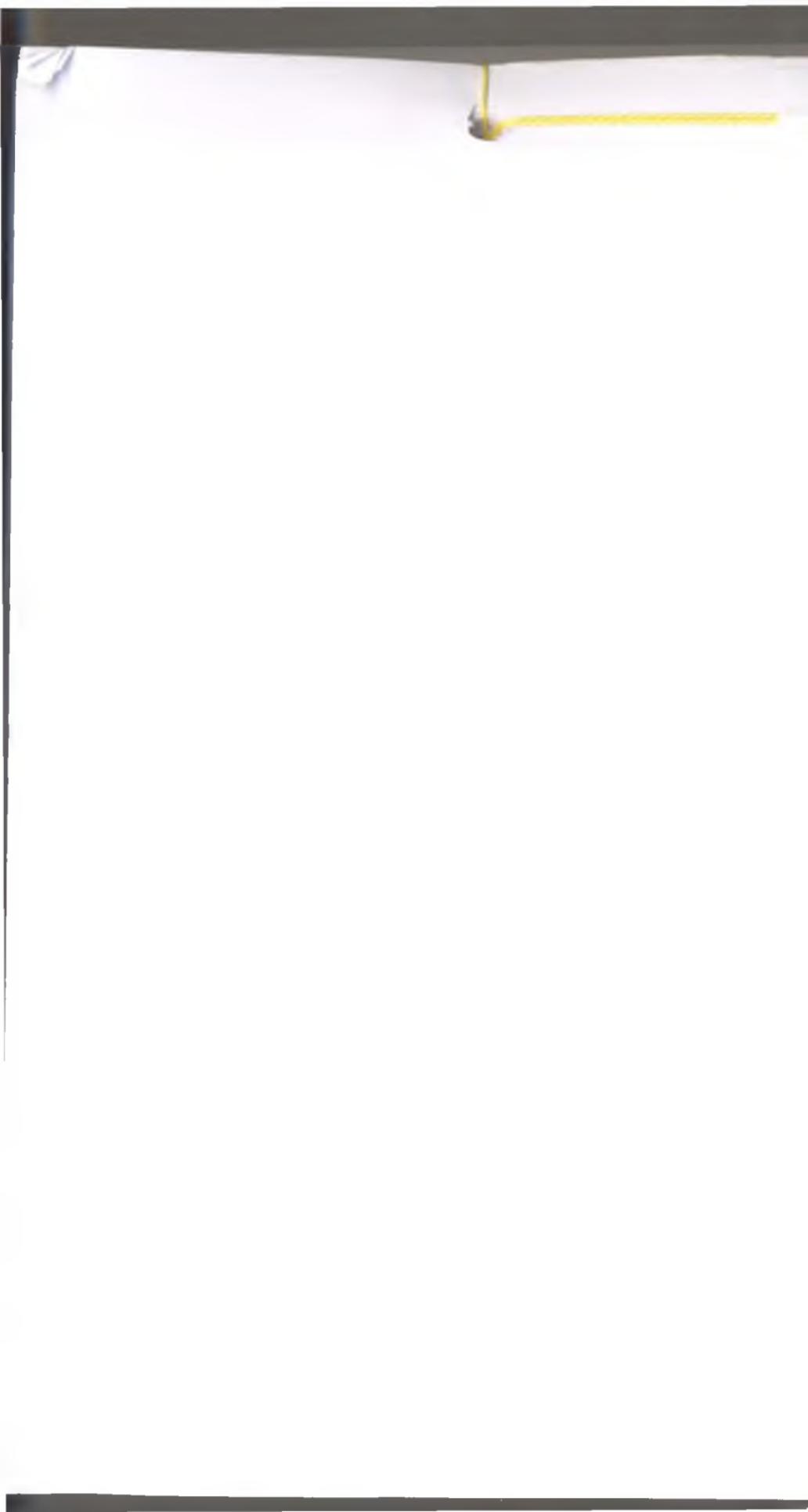
Чепик Г.Д.

Главный бухгалтер

Хорнякова Т.А.

« 12 » февраля 2016 г.





Прешнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

№ 00 (СМО)

_____) листа(ов)

И.С.И.

подпись

И.П.

