

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о бухгалтерской (финансовой)
отчетности общества с ограниченной
ответственностью Страховая компания
«РОСИНКОР Резерв» по итогам
деятельности за 2015 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью Страховая компания
«РОСИНКОР Резерв»

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «РОСИНКОР Резерв» (ООО СК «РОСИНКОР Резерв»)

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 25 декабря 2000 года за № 002.025.091, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года, записью от 06.08.2002 за основным государственным регистрационным номером 1027739045520.

Место нахождения: 141800, Московская область, г. Дмитров, Бирлово поле, ЗАО «АТП-22».

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

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

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

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2016 № 4-01/2016-БДО.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО СК «РОСИНКОР Резерв» за 2015 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс страховщика на 31.12.2015;
- отчет о финансовых результатах страховщика за 2015 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика,

в том числе:

отчет об изменениях капитала страховщика за 2015 год;

отчет о движении денежных средств страховщика за 2015 год;

пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2015 год (в табличной и текстовой форме).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, в том числе для предоставления Заключения в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля в целом.

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Вследствие того, что в бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующий отчетный год не произведено ретроспективное исправление ошибок, что является отступлением от требований ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»:

- 1) в бухгалтерском балансе страховщика по состоянию на 1 января 2015 года строка 1240 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» и строка 2160 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» завышена на 13 302 тыс. руб., а в отчете о финансовых результатах страховщика, в графе «За 2014 год», строки 2140 «Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков», 3400 «Прибыль (убыток) до налогообложения» завышены на аналогичную сумму;
- 2) в отчете о финансовых результатах страховщика, в графе «За 2014 год», строка 3100 «Управленческие расходы» завышена на 5 448 тыс. руб., строка 2610 «Аквизиционные расходы» занижена на аналогичную сумму.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО СК «РОСИНКОР Резерв» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями.

Прочие сведения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 30.03.2015 выражало немодифицированное мнение о данной отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона № 4015-1 в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2015 мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом № 4015-1.

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 № 4015-1 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 № 4015-1 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 № 4015-1 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.
 - в) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых Обществом обязательств, 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 и 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО СК «РОСИНКОР Резерв» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями;

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 № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
- б) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;
- г) утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона № 4015-1;
- д) руководитель и работники службы внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проверок, проведенных в течение 2015 года, составлялись с установленной Законом № 4015-1 периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита 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, Совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты службы внутреннего аудита 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 № 4015-1 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона № 4015-1.

АО «БДО Юникон»

Партнер

29 марта 2016 года



Л.В. Ефремова

Всего сброшюровано 70 листов.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2015 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания
"РОСИНКОР Резерв"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

Местонахождение (адрес) 141800, МО, г. Дмитров, ул. Бирлово поле, ЗАО "АТП-22"

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ
/ ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710001		
31	12	2015
54987675		
1027739045520		
3535		
7733108576		
66		
1 23 00	16	
384		

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				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1120	2 314	-	-
2.1	Доходные вложения в материальные ценности	1130	97 312	-	-
2.4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	272 210	587 783	187 443
3.1	Отложенные налоговые активы	1150	-	-	7
	Запасы	1210	6	-	-
4.1	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	34 592	46 632	4 884
5.1	Дебиторская задолженность	1250	90 121	37 016	10 037
	Депро премий у перестрахователей	1260	-	-	-
4.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	77 891	8 052	2 638
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	574 446	679 483	205 009
	БАЛАНС	1000	574 446	679 483	205 009

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				
8.3	Уставный капитал	2110	308 010	500 010	170 010
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	16 332	15 968	3 748
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	324 342	515 978	173 758
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	153 047	157 938	28 374
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	47
7	Оценочные обязательства	2250	393	-	-
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	96 664	5 567	2 830
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	250 104	163 505	31 251
	БАЛАНС	2000	574 446	679 483	205 009

Руководитель

ДЕДОВ АНДРЕЙ
БОРИСОВИЧ

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтерФомина Марина
Владимировна

(расшифровка подписи)

"28" Марта 2016 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2015 год

Форма № 2-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания
"РОСИНКОР Резерв"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
31	12	2015
54987675		
1027739045520		
3535		
7733108576		
66		
1 23 00		16
384		

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

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	105 574	63 772
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	122 483	124 753
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(24 491)	(7 359)
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	5 852	(54 014)
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	1 730	392
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(17 522)	(43 483)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(15 324)	(12 124)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(1 444)	(99)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	5 386	2 934
	изменение резервов убытков - всего	2240	7 630	(75 550)
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(13 770)	41 356
	Изменение иных страховых резервов	2300	(8 591)	-
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(14 856)	(4 290)
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(14 508)	(3 856)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(348)	(434)
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	-	-
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	1 088 322	974 492
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(1 071 576)	(972 090)
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	81 351	18 401
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(114 131)	(32 264)
8.7	Прочие доходы	3200	663 045	531 703
8.7	Прочие расходы	3300	(624 264)	(502 308)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	6 001	15 532
	Текущий налог на прибыль	3500	(5 637)	(3 791)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	2 235	(389)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	47
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	-	(7)
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	364	11 781

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	364	11 781
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель



(подпись)

ДЕДОВ АНДРЕЙ
БОРИСОВИЧ

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Фомина Марина
Владимировна

(расшифровка подписи)

"28" Марта 2016 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2015 год

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответс

твенностью Страховая компания "РОСИНКОР Резерв"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная

ответственностью

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2015
54987675		
1027739045520		
3535		
7733108576		
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	170 010	-	-	-	3 748	173 758
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	330 000	-	-	-	11 781	341 781
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	11 781	11 781
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	330 000	-	-	x	x	330 000
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	2000	500 010	-	-	-	15 968	515 978
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	108 000	-	-	-	364	108 364
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	364	364
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	108 000	-	-	x	x	108 000
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	(300 000)	-	-	x	-	(300 000)
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3000	308 010	-	-	-	16 332	324 342

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013г.	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:					
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5021	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному чем страхование жизни	5022	-	-	-	-

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	324 342	515 978	173 758

Руководитель

ДЕДОВ АНДРЕЙ
БОРИСОВИЧ

Главный бухгалтер

Фомина Марина
Владимировна

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

"28" Марта 2016 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

	Форма № 4-страховщик по ОКУД	КОДЫ			
		0710004			
	Дата (число, месяц, год)	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center;">31</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">12</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">2015</td> </tr> </table>	31	12	2015
31	12	2015			
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u>	по ОКПО	54987675			
<u>твенностью</u> Страховая компания "РОСИНКОР Резерв"	по ЕГРЮЛ	1027739045520			
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРССД	3535			
Регистрационный номер страховщика	ИНН	7733108576			
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКВЭД	66			
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>					
Организационно-правовая форма / форма собственности					
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00 16			
<u>ответственностью</u>					
Единица измерения: тыс. руб. / <u>млн.-руб.</u> (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	245 565	128 685
в том числе:			
страховых премий	1110	160 547	94 814
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	2 343	292
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	1 051	1 808
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	81 624	31 771
Платежи - всего	1200	(309 950)	(63 888)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(10 712)	(5 805)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(17 842)	(8 585)
оплата аквизиционных расходов	1220	(20 328)	(6 330)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(193)	(74)
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	(120)	(93)
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
в связи с оплатой труда работников	1250	(59 478)	(18 922)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(31 406)	(4 007)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(20 353)	(4 267)
прочие платежи	1290	(149 518)	(15 805)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(64 385)	64 797

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	1 259 133	554 444
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	50 500	-
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	1 207 535	130 810
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	1 098	-
прочие поступления	2190	-	423 634
Платежи - всего	2200	(996 209)	(881 929)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(52 134)	-
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	(943 436)	(319 369)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(639)	(562 560)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	262 924	(327 485)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	330 458
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	458
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	330 000
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	(128 700)	(62 354)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	(128 700)	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	(62 354)
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(128 700)	268 104
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	69 839	5 416
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	8 052	2 638
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	77 891	8 052
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель

ДЕДОВ АНДРЕЙ
БОРИСОВИЧ

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтерФомина Марина
Владимировна

(расшифровка подписи)

"28" Марта 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "РОСИНКОР Резерв" за 2015 год

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 c. 2

[illegible]

[illegible]

[illegible]

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	97312	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		накопленная корректировка	Изменения за период				текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)			
							первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Финансовые вложения - всего	3100	за 2015 г.	584 778	3 005	1 147 932	(1 462 835)	(670)	-	-	269 875	2 335	
	3200	за 2014 г.	187 443	-	1 715 281	(1 317 952)	3 005	6	-	584 778	3 005	
	3101	за 2015 г.	158 000	-	216 500	(244 490)	-	-	-	130 010	-	
	3201	за 2014 г.	4 878	-	558 184	(405 062)	-	-	-	158 000	-	
	3102	за 2015 г.	91 508	495	350 313	(358 127)	1 623	-	-	83 694	2 118	
	3202	за 2014 г.	45 191	-	163 337	(117 020)	495	-	-	91 508	495	
	3103	за 2015 г.	66 977	-	-	(66 977)	-	-	-	-	-	
	3203	за 2014 г.	28 711	-	116 872	(78 606)	-	-	-	66 977	-	
	3104	за 2015 г.	140 724	2 510	581 119	(665 672)	(2 293)	-	-	56 171	217	
	3204	за 2014 г.	67 798	-	256 923	(183 997)	2 510	-	-	140 724	2 510	
	3105	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3205	за 2014 г.	40 414	-	-	(40 414)	-	-	-	-	-	
	3106	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
предоставленные займы	3206	за 2014 г.	451	-	-	(457)	-	6	-	-	-	
	3107	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3207	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3108	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3208	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3109	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3209	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
иные финансовые вложения	3113	за 2015 г.	127 569	-	-	(127 569)	-	-	-	-	-	
	3213	за 2014 г.	-	-	619 965	(492 396)	-	-	-	127 569	-	
	3199	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3299	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

0710005 с. 5

0710005 с. 5

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2015 г.	-	-	5 882	(5 876)	-	-	x	6	-
	4200	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	4101	за 2015 г.	-	-	5 882	(5 876)	-	-	-	6	-
	4201	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Материалы											

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

0710005.с.7

Наименование показателя	Код стро-ки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			учтенная по усло-виям договора	величина резерва по сомни-тельным долгам	поступление			создание резерва сомни-тельных долгов	выбытие			перевод из долго-срочной в кратко-срочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель-ным долгам
					в результате хозяйствен-ных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитаю-щиеся проценты, штрафы и иные начисления	списание на финансовый результат		списание за счет резерва сомни-тельных долгов	восстанов-ление резерва по сомни-тель-ным долгам				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования всего	5100	за 2015г	31 435	-	147 592	-	-	(130 201)	-	-	-	-	48 826	-
	5200	за 2014г	6 868	-	134 798	-	-	(110 231)	-	-	-	-	31 435	-
	в том числе:													
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5210	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5211	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей	5112	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5212	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета														
	5130	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5240	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

0710005 с 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5250	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 2015г	31 435	-	122 690	-	-	(120 593)	-	-	-	x	33 532	-
	5260	за 2014г	6 868	-	134 798	-	-	(110 231)	-	-	-	x	31 435	-
из нее:														
задолженность страхователей	5161	за 2015г	31 435	-	94 911	-	-	(95 501)	-	-	-	x	30 845	-
	5261	за 2014г	6 497	-	134 798	-	-	(109 860)	-	-	-	x	31 435	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2015г	-	-	27 779	-	-	(25 092)	-	-	-	x	2 687	-
	5262	за 2014г	371	-	-	-	-	(371)	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2015г	-	-	24 902	-	-	(9 608)	-	-	-	x	15 294	-
	5280	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
Задолженность по агентскому вознаграждению	5181	за 2015г	-	-	24 902	-	-	(9 608)	-	-	-	x	15 294	-
	5281	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2015г	86	-	19 151	-	-	(14 407)	-	-	-	x	4 830	-
	5400	за 2014г	137	-	53 047	-	-	(53 098)	-	-	-	x	86	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5440	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и танъемам	5350	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2015г	86	-	19 151	-	-	(14 407)	-	-	-	x	4 830	-
	5470	за 2014г	137	-	53 047	-	-	(53 098)	-	-	-	x	86	-
в том числе:														
Задолженность перестраховочных брокеров	5371	за 2015г	86	-	19 151	-	-	(14 407)	-	-	-	x	4 830	-
	5471	за 2014г	137	-	53 047	-	-	(53 098)	-	-	-	x	86	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5601	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность	5700	за 2015г	5 495	-	331 726	-	-	(300 756)	-	-	-	x	-	-
	5750	за 2014г	3 032	-	2 490 104	-	-	(2 487 641)	-	-	-	-	36 465	-
	5701	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 495	-
	5751	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5702	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5703	за 2015г	-	-	2 301	-	-	(2 090)	-	-	-	-	211	-
	5753	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по регрессным требованиям	5704	за 2015г	1 311	-	31 040	-	-	(15 894)	-	-	-	-	16 457	-
	5754	за 2014г	-	-	11 332	-	-	(10 021)	-	-	-	-	1 311	-
	5705	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5706	за 2015г	4 184	-	298 385	-	-	(282 772)	-	-	-	-	19 797	-
	5756	за 2014г	3 032	-	2 478 772	-	-	(2 477 620)	-	-	-	-	4 184	-
	5707	за 2015г	4 184	-	298 385	-	-	(282 772)	-	-	-	-	19 797	-
	5757	за 2014г	3 032	-	2 478 772	-	-	(2 477 620)	-	-	-	-	4 184	-
в том числе:														
Рассчеты с поставщиками														

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800 за 2015г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5850 за 2014г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801 за 2015г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5851 за 2014г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5802 за 2015г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852 за 2014г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803 за 2015г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853 за 2014г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804 за 2015г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854 за 2014г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805 за 2015г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855 за 2014г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
	5806 за 2015г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856 за 2014г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000 за 2015г		37 016	-	498 469	-	-	(445 364)	-	-	-	x	90 121	-
	5001 за 2014г		10 037	-	2 677 949	-	-	(2 650 970)	-	-	-	x	37 016	-
Депозиты у перестрахователей	5901 за 2015г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902 за 2014г		-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

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

0710005 с. 9

07/10/005 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		причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	5			6			7
1	2	3	4								
Кредиторская задолженность по операциям страхования:	7100	за 2015 г.	384		177 537	-		(130 227)		9	10
	7200	за 2014 г.	1 816		443 718	-		(445 150)		х	47 694
в том числе:											
страхователи	7110	за 2015 г.	36		140 771	-		(95 696)		х	45 111
	7210	за 2014 г.	-		36	-		-		х	36
страховые агенты	7120	за 2015 г.	-		24 939	-		(24 896)		х	43
	7220	за 2014 г.	1 119		-	-		(1 119)		х	-
страховые брокеры	7130	за 2015 г.	-		-	-		-		х	-
	7230	за 2014 г.	-		-	-		-		х	-
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2015 г.	-		-	-		-		х	-
	7240	за 2014 г.	-		-	-		-		х	-
состраховщики	7150	за 2015 г.	-		-	-		-		х	-
	7250	за 2014 г.	-		-	-		-		х	-
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	7160	за 2015 г.	348		11 827	-		(9 635)		х	2 540
	7260	за 2014 г.	697		443 682	-		(444 031)		х	348
в том числе:											
перестраховочные брокеры	7161	за 2015 г.	348		11 827	-		(9 635)		х	2 540
	7261	за 2014 г.	697		443 682	-		(444 031)		х	348

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2015 г.	1 707	26 489	-	(14 439)	-	x	10
	7400	за 2014 г.	836	9 744	-	(8 873)	-	x	13 757
в том числе:									1 707
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	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.	1 387	26 316	-	(14 007)	-	x	13 696
	7430	за 2014 г.	836	9 424	-	(8 873)	-	x	1 387
страховые брокеры	7340	за 2015 г.	320	173	-	(432)	-	x	61
	7440	за 2014 г.	-	320	-	-	-	x	320
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	-

1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность	7600	за 2015 г.	3 476	3 339 656	-	(3 307 919)	-	-	-	35 213
	7700	за 2014 г.	178	2 078 741	-	(2 076 417)	-	-	-	3 476
в том числе:										
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7720	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2015 г.	487	12 849	-	(13 319)	-	-	-	17
	7730	за 2014 г.	-	3 745	-	(4 232)	-	-	-	487
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2015 г.	465	20 516	-	(20 178)	-	-	-	803
	7740	за 2014 г.	-	10 456	-	(9 991)	-	-	-	465
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.	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 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 ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2015 г.	108	289 326	-	(289 279)	-	-	155
	7770	за 2014 г.	-	108	-	-	-	-	108
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2015 г.	2 416	3 016 965	-	(2 985 143)	-	-	34 238
	7780	за 2014 г.	178	2 064 432	-	(2 062 194)	-	-	2 416
в том числе: услуги	7671	за 2015 г.	2 416	3 016 965	-	(2 985 143)	-	-	34 238
	7771	за 2014 г.	178	2 064 432	-	(2 062 194)	-	-	2 416

1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего		7690	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:		7790	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7691	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7791	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность		7000	за 2015 г.	5 567	3 543 682	-	-	-	-	-
		7001	за 2014 г.	2 830	2 532 203	-	(3 452 585)	-	x	96 664
Задолженность по депозитам и премиям перед перестраховщиками		7801	за 2015 г.	-	-	-	(2 530 440)	-	x	5 567
		7802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего		7910	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:		7920	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты		7911	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7921	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы		7912	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7922	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего		7930	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:		7940	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты		7931	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7941	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы		7932	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7942	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но неурегулированным страховым случаям	8212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8114	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8214	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв незаработанной премии	8115	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8215	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8116	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стабилизационный резерв	8216	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные страховые резервы	8120	за 2015 г.	157 938	(46 632)	111 306	(4 891)	12 040	7 149	153 047	(34 592)	118 455
Итого страховые резервы	8220	за 2014 г.	28 374	(4 884)	23 490	129 564	(41 748)	87 816	157 938	(46 632)	111 306
в том числе:	8121	за 2015 г.	75 753	(3 087)	72 666	(5 852)	(1 730)	(7 582)	69 901	(4 817)	65 084
резерв незаработанной премии	8221	за 2014 г.	21 739	(2 696)	19 043	54 014	(392)	53 622	75 753	(3 087)	72 666
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2015 г.	73 087	(42 834)	30 253	(7 429)	13 804	6 375	65 658	(29 030)	36 628
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8222	за 2014 г.	2 486	(1 159)	1 327	70 601	(41 675)	28 926	73 087	(42 834)	30 253
стабилизационный резерв	8123	за 2015 г.	9 098	(711)	8 387	(201)	(34)	(235)	8 897	(745)	8 152
иные страховые резервы	8223	за 2014 г.	4 149	(1 029)	3 120	4 949	319	5 268	9 098	(711)	8 387
Итого страховые резервы	8124	за 2015 г.	-	X	-	8 591	X	8 591	8 591	X	8 591
	8224	за 2014 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8125	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8100	за 2015 г.	157 938	(46 632)	111 306	(4 891)	12 040	7 149	153 047	(34 592)	118 455
	8200	за 2014 г.	28 374	(4 884)	23 490	129 564	(41 748)	87 816	157 938	(46 632)	111 306

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	-	393	-	-	393
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	8301	-	393	-	-	393
	8302	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	122 483	124 753
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	5 852	(54 014)
Заработанные страховые премии - всего	8430	128 335	70 739
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(24 491)	(7 359)
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	1 730	392
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	105 574	63 772

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	17 474	12 438
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	(2 301)	(417)
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(2 301)	(417)
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	15 173	12 021
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(5 360)	(2 934)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(5 360)	(2 934)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	9 813	9 087
Возврат страховых премий (взносов)	8560	151	103
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	(26)	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	1 444	99
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	1 291	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	153	99
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	(7 630)	75 550
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	(7 429)	70 601
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	(201)	4 949
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	13 770	(41 356)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	13 804	(41 675)
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(34)	319
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	17 522	43 483

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	14 508	3 856
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	13 052	2 858
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	348	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	1 096	998
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	12	-
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, со страхования, перестрахования	8749	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	14 508	3 856

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

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	0710005 с. 18 за 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	-9100	1 088 322	974 492
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	473	-
из них:			
доходы по государственному и муниципальному ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	473	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	17 090	-
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	1 065 582	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	1 065 582	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	5 177	974 492
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9200	1 071 576	972 090
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	252	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	1 070 513	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	1 070 513	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-

1	2	3	4
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	811	972 090

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

Наименование показателя				0710005 с. 21	
I				за 2015 г.	за 2014 г.
Код строки				2	4
Управленческие расходы - всего				9600	32 264
в том числе:					
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды				9601	21 181
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения				9602	1 828
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения				9603	12 296
транспортные расходы				9604	-
командировочные расходы				9605	974
представительские расходы				9606	25
информационные и консультационные услуги				9607	807
аудиторские услуги				9608	1 658
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности				9609	-
услуги клиринга				9610	-
услуги связи				9611	285
услуги страховых актуариев				9612	300
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"				9613	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков				9614	120
материальные затраты				9615	5 842
прочие управленческие расходы				9619	23 929
Прочие доходы - всего				9620	663 045
в том числе:					
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям				9621	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации				9622	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.				9623	13
другие доходы				9629	663 045
Прочие расходы - всего				9630	624 264
в том числе:					
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям				9631	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.				9632	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т.п.)				9633	37
проценты по долговым обязательствам				9634	-
другие расходы				9639	624 227
					502 287

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	5 842	805
Затраты на оплату труда	9652	68 754	24 036
Отчисления на социальные нужды	9653	-	-
Амортизация	9654	1 828	-
Прочие затраты	9659	49 008	-
ИТОГО	9650	125 432	24 841

Руководитель ДЕДОВ АНДРЕЙ БОРИСОВИЧ

Главный бухгалтер

Фомина Марина Владимировна

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)



"28" Марта 2016 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Страховая компания «РОСИНКОР Резерв»
141800, Московская область, г. Дмитров, Бирлово поле, ЗАО «АТП-22»

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2015 год в текстовой форме

ООО СК «РОСИНКОР Резерв»
регистрационный № 3535

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «РОСИНКОР Резерв» (сокращенное наименование ООО СК «РОСИНКОР Резерв») прежнее название Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ОФК Страхование».

ООО СК «РОСИНКОР Резерв» зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным регистрационным номером № 1027739045520.

ИНН 7733108576/КПП 500701001

Юридический адрес: 141800, Россия, Московская область, город Дмитров, Бирлово поле, ЗАО «АТП-22».

Фактический адрес: 109147, г. Москва, ул. Таганская, 17/23.

На 31.12.2015 года Уставный капитал Общества составил 308 010 тыс.руб.

Во втором квартале 2015г. Уставный капитал Общества был увеличен на 108 000 тыс. руб. О чем, в соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона РФ от 27.11.1992г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Общество письменно уведомило ЦБ РФ Департамент допуска на финансовый рынок за Исх № 0307-15-02 от 03.07.2015г.

В третьем квартале 2015г. Уставный капитал Общества был уменьшен на 300 000 тыс. руб. О чем, в соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона РФ от 27.11.1992г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Общество письменно уведомило ЦБ РФ Департамент допуска на финансовый рынок за Исх № 19/3 от 23.10.2015г.

Заседанием Совета директоров Общества от 01.07.2015 г. было принято решение о создании филиала Общества в г.Санкт-Петербурге. Филиал не имеет выделенного баланса.

Бухгалтерский учет в организации велся по плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н с учетом дополнений и особенностей применения согласно Приказу Минфина РФ от 14.09.2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» с применением компьютерной программы «1:С Предприятие 8.3 (Континент Страхование КОРП).

В отчетном 2015 году страховая организация вела инвестиционную деятельность с целью размещения средств страховых резервов и капитала. На конец 2015 года имеет финансовые вложения в размере 272 210 тыс. рублей.

В компании изменена структура продуктового портфеля, а также увеличился объем клиентской базы, в связи с чем сообразно изменилась структура доходов и расходов компании.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО СК «РОСИНКОР Резерв» сформирована исходя из действующих в российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период составляет 20 человек.

В 2014 году среднегодовая численность работающих составляла 9 человек.

**Динамика важнейших экономических показателей
ООО СК «РОСИНКОР Резерв»
за период 2013 - 2015г.г. (страховые премии в разрезе видов страхования)**

Вид страхования	Страховые премии за 2013 год (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Страховые премии за 2014 год (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Страховые премии за 2015 год (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней	1 070	2,96	44 913	36,00	13 761	11,24
Добровольное медицинское страхование	-	-	-	-	10	,01
Добровольное страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	14 869	41,17	23 323	18,70	52 985	43,26
Добровольное страхование грузов	1 902	5,27	4 737	3,80	5 195	4,24
Добровольное страхование прочего имущества юридических лиц	8 468	23,45	44 993	36,07	23 259	18,99
Добровольное страхование прочего имущества граждан	180	0,50	383	0,31	517	0,42
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	41	0,11	186	0,15	390	0,32
Добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	-	-	-	-	3 709	3,03
Добровольное страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	9 583	26,54	6 218	4,98	2 026	1,65
Добровольное страхование финансовых рисков	-	-	-	-	20 631	16,84
Итого:	36 113	100	124 753	100	122 483	100

Финансовое состояние ООО СК «РОСИНКОР Резерв» является стабильным. Общество обеспечено собственными средствами, является платежеспособным (обладает полностью

оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного законодательно, страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, применяются экономически обоснованные страховые тарифы), по окончании отчетного периода имеет прибыль, не имеет непогашенных в срок кредитов и займов, полностью и своевременно перечисляет налоги в бюджет.

2. Сведения о лицензиях.

Лицензия СЛ № 3535 от 04.02.2015г. и Лицензия СИ № 3535 от 04.02.2015г. (прежние лицензии: Лицензия С № 3535 50 от 23 августа 2012 г., Лицензия С № 3535 50 от 11 мая 2006г.) Новые лицензии были получены в связи с переименованием общества.

Дата регистрации изменений в учредительные документы - 15 октября 2014 г.

Регистрирующий орган : ИФНС по г. Дмитрову Московской области.

Лист записи ЕГРЮЛ от 15.10.2014 г. , № 2145007032180.

В 2015 году действовали лицензии на право проведения страховой деятельности по личному и имущественному видам страхования:

Лицензия СЛ № 3535 от 04.02.2015г.

По личному страхованию:

Страхование от несчастных случаев и болезней,
Добровольное медицинское страхование

Лицензия СИ № 3535 от 04.02.2015г.

По имущественному страхованию: Добровольное страхование средств наземного транспорта;

Добровольное страхование грузов;

Добровольное страхование имущества граждан;

Добровольное страхование имущества юридических лиц;

Страхование товаров на складе.

По страхованию ответственности:

Страхование неисполнения договорных обязательств;

Страхование финансовых (предпринимательских) рисков;

Страхование гражданской ответственности перевозчика;

Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности;

Страхование ГО за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства;

Страхование гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров;

Страхование общегражданской ответственности;

Страхование ответственности производителя за качество продукции;

Строительно-монтажные риски (СМР);

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

Страхование ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

Сельскохозяйственное страхование.

3. Опыт работы.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «РОСИНКОР Резерв» сокращенное наименование ООО СК «РОСИНКОР было зарегистрировано 25 декабря 2000 г. (прежнее название Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ОФК Страхование». В исходящем письме № 2710-14/01 от 27 октября 2014 г., направленном в ЦБ РФ ООО СК «РОСИНКОР Резерв» представило документы, подтверждающие смену наименования).

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «РОСИНКОР Резерв» зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным регистрационным номером № 1027739045520.

Регистрационный номер страховщика № 3535.

На протяжении своей деятельности Страховая компания заключает договоры по следующим видам страхования:

По личному страхованию:

Страхование от несчастных случаев и болезней,
Добровольное медицинское страхование

По имущественному страхованию:

Добровольное страхование средств наземного транспорта;
Добровольное страхование грузов;
Добровольное страхование имущества граждан;
Добровольное страхование имущества юридических лиц;
Страхование товаров на складе

По страхованию ответственности:

Страхование неисполнения договорных обязательств;
Страхование финансовых (предпринимательских) рисков;
Страхование гражданской ответственности перевозчика;
Страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности;
Страхование ГО за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства;
Страхование гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров;
Страхование общегражданской ответственности;
Страхование ответственности производителя за качество продукции;
Строительно-монтажные риски (СМР);
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
Страхование ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

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

В состав участников Общества на 31.12.2015 г. входят:

- Общество с ограниченной ответственностью "Биоресурс" с долей в Уставном капитале 144 382 тыс.руб. (46.88% от общей суммы);
- Общество с ограниченной ответственностью "МурАктив" с долей в Уставном капитале 54 711 тыс.руб. (17.76% от общей суммы);

- Общество с ограниченной ответственностью "Объединенный финансовый капитал-Лизинг" с долей в Уставном капитале 40 527 тыс.руб. (13.16% от общей суммы);
- Общество с ограниченной ответственностью "Парус" с долей в Уставном капитале 37 994 тыс.руб. (12.34% от общей суммы);
- Общество с ограниченной ответственностью "Объединенный финансовый капитал-Менеджмент" с долей в Уставном капитале 30 396 тыс.руб. (9.87% от общей суммы).

В состав совета директоров на 31.12.2015 г. входят:

- Николенко Николай Петрович - председатель совета Директоров
- Дедов Андрей Борисович - генеральный директор ООО СК "РОСИНКОР Резерв"
- Пешков Александр Александрович - генеральный директор ООО "ОФК-Лизинг"
- Ариянц Альберт Александрович - генеральный директор ООО "Парус"
- Иванов Даниил Валентинович - генеральный директор ООО "ОФК-Менеджмент"
- Кузнецов Сергей Сергеевич - генеральный директор ООО "Биоресурс"

Генеральным директором Общества является Дедов Андрей Борисович, назначенный на должность с 11.09.2013 года (протокол общего собрания от 11 сентября 2013г.).

Главный бухгалтер Фомина Марина Владимировна (приказ № 13-л/с от 02.06.2014г.)

Внутренний аудитор общества Рубан Алексей Николаевич (приказ № РОСУ-3/04.14 от 17.04.2014г.)

Ответственным актуарием общества является Белянкин Георгий Андреевич. Регистрационный номер ответственного актуария в Едином реестре ответственных актуариев - №3. Договор возмездного оказания услуг б/н от 30.04.2015 г. (до 29.04.2016г)

5. Положение на рынке ценных бумаг.

Компания не является эмитентом на рынке ценных бумаг.

6. Сведения о рейтингах страховщика.

На 31 декабря 2015 года отсутствует информация о рейтингах, присвоенных страховщику рейтинговыми агентствами.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела.

На 31 декабря 2015 г. Общество не является членом объединения субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции.

В 2015 году операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовое положение и финансовый результат, являлось изменение уставного капитала и инвестиции в ценные бумаги.

Во втором квартале 2015г. в общество было принято третье лицо - Общество с ограниченной ответственностью "МурАктив" с внесением вклада в Уставный капитал в виде недвижимого имущества "Энергетического производственно-технологического комплекса - Санаторий-профилакторий "Мурмаши", расположенного по адресу: Мурманская область, МО г.п. Мурмаши Кольского района, п.г.т. Мурмаши, улица Полярная, дом 11.

Таким образом Уставный капитал Общества был увеличен на 108 000 тыс.руб. (Сто восемь миллионов) рублей. О чем, в соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона РФ от 27.11.1992г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Общество письменно уведомило ЦБ РФ Департамент допуска на финансовый рынок за Исх № 0307-15-02 от 03.07.2015г.

В четвертом квартале 2015г. было принято решение об уменьшении Уставного капитала Общества на 300 000 тыс. руб. (Триста миллионов) рублей. О чем, в соответствии с пунктом 11 статьи 32 Закона РФ от 27.11.1992г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Общество письменно уведомило ЦБ РФ Департамент допуска на финансовый рынок за Исх № 19/3 от 23.10.2015г.

В связи с этим Участникам Общества были возмещены части ранее внесенных вкладов в Уставный капитал путем перечисления денежных средств:

- ООО "ТАНДЕМ СТАНДАРТ" в размере 140 627 тыс.руб.
- ООО "МурАктив" в размере 53 288 тыс.руб.
- ООО "ОФК-Лизинг" в размере 39 473 тыс.руб.
- ООО "Парус" в размере 37 056 тыс. руб.
- ООО "ОФК-Менеджмент" в размере 29 605 тыс. руб

Главным, при проведении Обществом инвестиционных операций, являлась система размещения страховых резервов на основе финансовых инструментов, позволяющих получить стабильную доходность на положительном к темпам инфляции уровне при высокой ликвидности таких инструментов с учетом диверсификации системных и ценовых рисков.

Общество имеет договор Субординированного депозита сроком на 10 лет. Дата начала действия договора 17.10.2014 года. Сумма депозита по договору 125 000 тыс.руб. (Сто двадцать пять миллионов) рублей. Валюта договора - рубли РФ.

В декабре 2015 года был заключен договор страхования Имущества юридических лиц на сумму 90 153 тыс.руб. (Девяносто миллионов сто пятьдесят три тысячи) руб. Договор вступает в действие в январе 2016 года.

В 2014 году операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовое положение и финансовый результат, являлись инвестиции в ценные бумаги и увеличение уставного капитала на 330 тыс. рублей:

- ООО "ТАНДЕМ СТАНДАРТ" в размере 175 000 тыс.руб.
- ООО "ОФК-Лизинг" в размере 80 000 тыс.руб.
- ООО "Парус" в размере 75 000 тыс.руб.

9. Принципы учетной политики.

1. При разработке Учетной политики учитывались требования действующих нормативных и законодательных актов РФ:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н,
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н,
- Приказ Минфина РФ от 04.09.2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций» и Инструкции по его применению,

- Приказ Минфина России от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»,
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.
- Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н;
- Положением по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденными Министерством МФ РФ Приказом 94Н от 31.10.2000 г., а также Дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению;
- Приказом Минфина РФ от 11.05.2010 г. № 41н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008), утвержденным приказом Минфина России от 06 октября 2008 г. № 106н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденным приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденным приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденным приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н;
- Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утвержденным приказом Минфина России от 25.11.1998 г.;
- Положением по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01), утвержденным приказом Минфина России от 28.11.2001 г.;
- Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000), утвержденным приказом Минфина России от 27 января 2000 г. № 11;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), утвержденным приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 92н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденным приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), утвержденным приказом Минфина России от 06 октября 2008 г. № 107н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утвержденным приказом Минфина России от 02 июля 2002 г. № 66н;
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. №;
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утвержденным приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. №;
- Налоговым кодексом Российской Федерации.
- Других нормативных документов, регулирующих порядок бухгалтерского и составления бухгалтерской отчетности.

Учет основных средств

В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» основными средствами являются объекты со сроком службы больше года. Объекты со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, стоимостью более 40000 рублей за единицу, введенные в эксплуатацию и удовлетворяющие требованиям, установленным Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, относятся к основным средствам.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы. Начисление амортизации объектов основных средств, производится Обществом ежемесячно линейным способом до полного погашения стоимости или выбытия объекта. Начисление амортизационных отчислений по основным средствам начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого основного средства к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания основного средства с бухгалтерского учета. Срок полезного использования объектов основных средств определяется при вводе в эксплуатацию исходя из планируемого срока его эксплуатации в целях эффективного использования в процессе осуществления основной деятельности организации и управления ею. Срок полезного использования не может превышать срока, определенного техническими условиями или нормативно-техническими ограничениями. Срок полезного использования устанавливается на дату ввода в эксплуатацию основного средства с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. по минимальному значению. По введенным до 01.01.02г. основным средствам срок полезного использования определяется на основании Постановления Совета Министров СССР от 22.10.1990г. №1072.

Для тех основных средств, которые не указаны в амортизационных группах вышеперечисленных классификаций, срок полезного использования определяется Обществом самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организации-изготовителя.

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

Общество один раз в год (на конец отчетного года) переоценивает полностью или частично однородные объекты основных средств (группа - недвижимое имущество здания) по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам и (или) по экспертному заключению оценщиков о текущей стоимости объекта основных средств. Переоценка других групп основных средств, находящихся на балансе Общества, не производится.

Способы начисления амортизационных отчислений по отдельным группам объектов основных средств

<i>Здание</i>	<i>30 лет</i>
<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>1-5 лет</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>2-5 лет</i>
<i>Мебель</i>	<i>1-7 лет</i>
<i>Прочие</i>	<i>1-3 лет</i>

Объекты основных средств, предоставленные в аренду:

- Санаторий-профилакторий «Мурмаши»
- Здание спального корпуса №1
- Здание спального корпуса №2
- Здание санатория клуб-столовая

Объекты основных средств, полученных по договору аренды (в т.ч. финансовой)

- Договор финансовой аренды № ДЛ-1319Б/10-14 от 29.10.2014 г (автомобиль)
- Договор аренды помещения от 29.05.15

Финансовые вложения

Первоначальная оценка

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости в разрезе видов, наименований и эмитентов (дебиторов, заемщиков).

Датой принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений является дата документа подтверждающего существование права Общества на финансовые вложения (выписка из депозитария, акт приемки-передачи актива, иные документы подтверждающие право, определенное условиями договора).

Первоначальная стоимость ценных бумаг, приобретаемых в качестве финансовых вложений, формируется исходя из суммы всех фактических затрат, связанных с их приобретением.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в установленном порядке (рассчитанную в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг).

Последующая оценка

Финансовые вложения, по которым организаторами торговли на рынке ценных бумаг в установленном порядке рассчитывается текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку Общество производит ежемесячно на последнюю дату квартала.

По ценным бумагам, предполагающим выплату купонного дохода, корректировка стоимости определяется с учетом накопленного купонного дохода.

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 бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода Общество отражает в составе прочих доходов или расходов.

Выбытие финансовых вложений

При выбытии финансовых вложений их стоимость определяется:
методом ФИФО по следующим ценным бумагам:

- Акции;
- Облигации (в т.ч. государственные и муниципальные ценные бумаги)

по стоимости каждой единицы учета:

- Векселя;
- Депозитные сертификаты;
- Предоставленные другим организациям займы;
- Депозитные вклады в кредитных организациях.

Учет денежных средств

В состав денежных средств входят остатки на расчетных, валютных счетах, а также остатки денежной наличности в кассе.

Учет операций в кассе ведется в соответствии с Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации № 373-П от 12.10.2011. Прием наличных денег при осуществлении расчетов с населением производится с применением бланков строгой отчетности - квитанций формы №А-7 (Приказ Минфина РФ от 17.05.2006 № 80н).

Поступления и платежи, возникающие в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, валютно-обменными операциями и обменом одних денежных эквивалентов на другие денежные эквиваленты, отражаются свернуто по строкам «Прочие поступления» «Прочие платежи» отчета о движении денежных средств страховщика в случае несущественности указанных видов денежных потоков или при условии, что поступления и платежи относятся к одному из указанных выше видов. При этом поступления и платежи, относящиеся к различным видам денежных потоков (в частности, платежи, представляющие потери от валютно-обменных операций, и поступления в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам) отражаются развернуто в составе статей «Прочие поступления» и «Прочие платежи» отчета о движении денежных средств.

Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные средства на валютных и депозитных счетах в банках и в кассе, финансовые вложения в краткосрочные ценные бумаги и средства в расчетах, включая займы выданные и полученные, в иностранной валюте, переоценены и отражены в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших 31 декабря 2015 г.

Курсы валют составили на эту дату:

72,8827 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2014г. – 56,2584руб.)

79,6972 руб. за 1 Евро (31 декабря 2014 г. – 68,3427руб.).

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

Основные принципы признания доходов и расходов

Основные принципы признания доходов:

- Доходы от сдачи имущества в аренду признаются на последний день месяца.
- Доходы от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты) – по дате перехода права собственности, определяемой в соответствии с гражданским законодательством.
- Доходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (дивиденды) – на основании решения собрания акционеров (дольщиков) о порядке распределения прибыли.
- Суммы процентов, начисляемые кредитной организацией по договору банковского счета – на основании выписки о зачислении процентов на банковский счет.
- Доходы по депозитным вкладам в размере процентов за предоставление в пользование денежных средств в соответствии с договором, начисляются ежемесячно.

Основные принципы признания расходов:

- Расходы, понесенные Компанией в связи с получением доходов, отражаются в том отчетном периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок, независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы их оплаты.
- Суммы, причитающиеся к уплате в виде штрафа, пени, неустойки за нарушение условий договоров, иных аналогичных расходов отражаются в бухгалтерском учете по дате получения документа, подтверждающего признание санкции должником или решения суда

Учет страховых премий (взносов)

Общество признает страховую (состраховочную, перестраховочную) премию в качестве дохода на дату возникновения у него права на получение такой премии. У Общества возникает право на получение страховой (состраховочной) премии по договорам прямого страхования и перестраховочной премии по договорам, принятым в перестрахование:

- по договорам прямого страхования (сострахования) - на дату начала ответственности страховщика (состраховщика), т.е. дату начала периода страхования;
- по договорам факультативного пропорционального перестрахования - на дату начала ответственности перестраховщика;
- по договорам облигаторного перестрахования, предусматривающим подписание сторонами бордеро премий и убытков - на дату начала ответственности перестраховщика по бордеро;
- при страховании по генеральному полису с открытой датой начала несения ответственности по каждой конкретной партии застрахованного имущества (грузов), датой начисления страховой премии считается дата начала ответственности страховщика по бордеро.
- в случае, если Общество получает страховую премию ранее даты начала периода страхования (даты вступления договора в силу), то право на получение указанной страховой премии возникает на дату вступления договора в силу (начала периода страхования), а до наступления указанной даты поступившие средства считаются авансом и учитываются на счете 78.1 «Расчеты по страховым премиям со страхователями». В случае, когда дата прихода страховой премии и дата вступления договора в силу приходятся на разные отчетные периоды, до момента вступления договора в силу страховые премии учитываются на счете 78.1 «Расчеты по страховым премиям со страхователями».

Учет страховых выплат

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод Общества в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации за исключением уменьшения вкладов по решению Участников Общества.

Выплаты страхового возмещения (обеспечения) признаются расходом:

- по договорам прямого страхования - на дату составления страхового акта, содержащего решение о выплате страхового возмещения (обеспечения);

Перестраховочная брутто-премия по рискам, переданным в перестрахование, признается расходом:

- по договорам факультативного перестрахования - на дату начала ответственности перестраховщика;

- по договорам облигаторного пропорционального перестрахования, предусматривающих подписание сторонами бордеро премий и убытков, - на дату начала течения ответственности перестраховщика;

Агентское (комиссионное и т.п.) вознаграждение по договорам страхования (сострахования) признается расходом на дату подписания Обществом Акта выполненных работ или Отчета агента по данным договорам страхования (сострахования).

Прочие расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) расход производится в соответствии с обязательством, возникшим по договору, или подтвержденным иным соответствующим образом;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод Общества, то есть если Общество передало в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива;
- г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на актив перешло от продавца к Обществу; работа исполнителем выполнена и принята Обществом; услуга оказана;

Если в отношении переданных денежных средств и иных активов не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете признается дебиторская задолженность до исполнения условий и признания расходом, либо до возвращения плательщику.

Порядок формирования страховых резервов и их отражение в бухгалтерском учете.

Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, формируются согласно Положению о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанного Компанией в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н в следующем составе:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- резерв происшедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- стабилизационный резерв (СР).

Расчет страховых резервов производится исходя из начисленных страховых премий и страховых выплат на основании данных учета и отчетности, отдельно по каждой учетной группе договоров страхования.

Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов следующим образом:

- при расчете резерва незаработанной премии – величина резерва по доле перестраховщиков определяется методом «pro rata temporis» пропорционально премии начисленной в перестрахование, уменьшенной на сумму комиссионного вознаграждения, и с учетом дат начала и окончания действия ответственности перестраховщиков;
- при расчете резерва заявленных, но неурегулированных убытков – величина резерва по доле перестраховщиков определяется как доля ответственности перестраховщиков, в соответствии с условиями договоров перестрахования.
- в резерве происшедших, но незаявленных убытков – величина резерва по доле перестраховщиков определяется в соответствии с правилами формирования резервов, исходя из показателей, приходящихся на долю перестраховщиков.
- величина резерва произошедших, но не заявленных убытков составляет 10% от заработанной страховой премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. 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.

Доходы Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Порядок признания расходов в целях налогового и бухгалтерского учета производится методом начисления.

Для выполнения принятых на себя страховых обязательств Общество формирует следующие страховые резервы:

1. Резерв незаработанной премии (РНП) методом «pro rata temporis»;
2. Резервы убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - стабилизационный резерв (СР).

Формирование страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, производилось в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н "Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (с изменениями и дополнениями) и утвержденным Положением Общества по формированию резервов от 05.12.2014г.

На 31 декабря 2015 г. Обществом сформированы страховые резервы в сумме –153 047 тыс. руб.

Расчет страховых резервов ведется по каждой учетной группе.

Резерв	На конец 2013 г (тыс. руб.)	На конец 2014 г (тыс. руб.)	На конец 2015 г (тыс. руб.)
Резерв незаработанной премии (РНП)	21 739	75 754	69 901
Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	4 149	9 098	8 897
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	2 486	73 087	65 658
Стабилизационный резерв	0	0	8 591
ИТОГО	28 374	157 939	153 047

10. Проверка адекватности страховых резервов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 25 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию.

Законодательством по бухгалтерскому учету не предусмотрены методики проведения ретроспективной проверки адекватности страховых резервов, сформированных в соответствии с Приказом Минфина России от 11.06.2002 г. №51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

Согласно пункту 9 «Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года», утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 г. N 1293-р, в 2015 году уточнен порядок формирования страховщиками страховых резервов с

учетом международной практики, будут установлены требования и критерии адекватности (достаточности) страховых резервов в целях возможной корректировки методов их расчета и (или) применяемой страховщиком тарифной политики.

В связи с тем, что страховые резервы являются актуарным оцениванием страховых обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, перестрахования и по исполнению иных действий по указанным договорам (страховых обязательств), в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 г. проверка адекватности страховых резервов с 01.01.2015 г. будет проводиться в составе обязательного актуарного оценивания деятельности компании.

В настоящее время для рассмотрения вопросов достаточности и оптимальности страховых резервов контроль размера резервов осуществляется по трем направлениям. Определяется:

- насколько правильно сформированы резервы с точки зрения установленных правил расчета;
- в какой степени правильно сформированные резервы будут покрывать фактические обязательства по будущим выплатам;
- насколько достоверно прогнозируемая величина страховых резервов, рассчитанная для планирования объемов активов, необходимых для покрытия страховых резервов, и финансовых результатов деятельности общества, будет соответствовать фактическим показателям.

Проверка адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков по текущим договорам страхования состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы (РНП – для страхования иного, чем страхование жизни) по учетной группе договоров страхования, рассчитанные с использованием исторических предположений, с размером прогнозируемых убытков, приведенных путем дисконтирования к моменту расчета.

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, формируются в соответствии с Положением, утвержденным Генеральным директором ООО СК «РОСИНКОР Резерв» 05.12.2014г.

Страховая организация формирует следующие страховые резервы:

1. резерв незаработанной премии,
2. резерв произошедших, но незаявленных убытков,
3. резерв заявленных, но неурегулированных убытков,
4. Стабилизационный резерв.

При формировании резерва незаработанной премии использовался метод «pro rata temporis».

Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков определялась по заявлению страхователя, но не более страховой суммы по договору страхования.

Страховые резервы адекватны в соответствии с будущим денежным потоком.

11. Информация о принятых страховых рисках.

ООО СК «РОСИНКОР Резерв» не имеет лицензии на перестрахование, и не заключает договоры на входящее перестрахование.

В 2015 году Общество передало в перестрахование договоров на сумму 24 491 тыс. руб. Основные перестраховщики в 2015:

Перестраховщик	Виды страхования	сумма переданной премии (тыс.руб.)	удел.вес от общей суммы (в %)
Paris branch	Страхование имущества	1 803	7,36
Sava Re d.d.	Страхование имущества	1 082	4,41
ООО "Зетта страхование"	Страхование имущества	1 623	6,63
ООО "Проминстрах"	Страхование граждан от несчастных случаев и болезней	49	4,87
	Страхование имущества	454	
	Страхование средств наземного транспорта	654	
	Страхование(сострахование) грузов	40	
АО" Русское перестраховочное общество"	Страхование имущества	1 352	5,52
ООО "СК "ТИТ"	Страхование граждан от несчастных случаев и болезней	969	31,74
	Страхование от несчастных случаев (коллективное)	55	
	Страхование имущества	2 716	
	Страхование средств наземного транспорта	4 034	
ООО СПК "Юнити РЕ"	Страхование граждан от несчастных случаев и болезней	65	13,69
	Страхование имущества	2 368	
	Страхование средств наземного транспорта	782	
	Страхование(сострахование) грузов	138	
Прочие перестраховщики		6 307	25,78

В 2014 году Общество передало в перестрахование договоров на сумму 7 359 тыс.руб. Основные перестраховщики:

Перестраховщик	Виды страхования	сумма переданной премии (тыс.руб.)	удел.вес от общей суммы (в %)
ООО "СК"ТИТ"	Страхование граждан от несчастных случаев и болезней	49	30,95
	Страхование имущества	967	
	Страхование от несчастных случаев (коллективное)	65	
	Страхование средств наземного транспорта	1 195	
	Страхование(сострахование) грузов	1	
ЗАО "ОСК"	Страхование имущества	4	5,78
	Страхование средств наземного транспорта	418	
	Страхование(сострахование) грузов	3	
ЗАО "СК "Дар"	Страхование имущества	455	8,03
	Страхование средств наземного транспорта физических лиц	136	

Перестраховщик	Виды страхования	сумма переданной премии (тыс.руб.)	удел.вес от общей суммы (в %)
ОАО Страховое Общество "ЯКОРЬ"	Страхование граждан от несчастных случаев и болезней	5	10,18
	Страхование имущества	441	
	Страхование средств наземного транспорта	303	
ОАО "СК"Пари"	Страхование имущества	271	4,59
	Страхование средств наземного транспорта	66	
ООО "Проминстрах"	Страхование имущества	601	10,39
	Страхование средств наземного транспорта	153	
	Страхование(сострахование) грузов	11	
ООО СПК "Юнити Ре"	Страхование от несчастных случаев (коллективное)	13	13,37
	Страхование средств наземного транспорта физических лиц	1	
	Страхование(сострахование) грузов	1	
ООО"ПО"Кама РЕ"	Страхование средств наземного транспорта физических лиц	450	6,12
Прочие перестраховщики		1 750	10 59

12. Анализ оплаченных убытков.

ООО СК «РОСИНКОР Резерв» в 2015 году осуществило страховые выплаты на сумму 15 324 тыс. руб.

Анализ оплаченных убытков по договорам страхования (сострахования и перестрахования) в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами (резервами убытков) не проводился, поскольку законодательно не установлена обязанность по проведению данного анализа и не предусмотрены методики проведения данного анализа

Анализ премий и выплат по видам страхования за 2015 год

Наименование показателя	Страховые премии по договорам страхования	Выплаты по договорам страхования	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование
Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) - всего	122 483	17 625	24 491	5 386
от несчастных случаев и болезней	122 483	17 625	24 491	5 386
медицинское страхование	13 761	3 300	2 810	-
средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	10	-	-	-

Наименование показателя	Страховые премии по договорам	Выплаты по договорам страхования	Страховые премии по договорам,	Доля перестраховщиков в выплатах по
грузов	52 985	12 569	7 931	5 101
прочего имущества юридических лиц	5 195	-	250	-
прочего имущества граждан	23 259	1 756	13 489	285
ГО владельцев автотранспортных средств	517	-	11	-
за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	390	-	-	-
за причинение вреда третьим лицам	2 952	-	-	-
за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	757	-	-	-

Анализ премий и выплат по видам страхования за 2014 год

Вид страхования	Страховые премии по договорам страхования (тыс.руб)	Выплаты по договорам страхования (тыс.руб)	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование (тыс.руб)	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, переданным в перестрахование (тыс.руб)
Добровольное и обязательное страхование (кроме обязательного медицинского страхования) - всего	124 753	12 541	7 359	2 934
от несчастных случаев и болезней	44 913	-	165	-
медицинское страхование	-	-	-	-
средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)	23 323	10 448	4 279	2 934
грузов	4 737	2 093	33	-
прочего имущества юридических лиц	44 993	-	2 552	-
прочего имущества граждан	383	-	330	-
ГО владельцев автотранспортных средств	186	-	-	-
за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	6 218	-	-	-

13. Информация по сегментам.

В связи с необязательностью применения Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010), утвержденного Приказом Минфина России от 08.11.2010 N 143н, для организаций, не являющихся открытыми акционерными обществами, Обществом принято решение не раскрывать информацию по сегментам в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

14. Информация о прекращаемой деятельности.

Прекращаемой деятельности ООО СК «РОСИНКОР Резерв», требующей раскрытия в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), не имеет.

15. События после отчетной даты.

В 2015 году в адрес ООО СК "РОСИНКОР Резерв" было выставлено два Предписания ЦБ РФ:

- Предписание об устранении нарушений законодательства Российской Федерации № Т1-46-3-9/133825 от 28.08.2015. Предписание признано исполненным и на основании п. 3 ст. 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в РФ" снято с контроля 29.02.2016г. № Т1-46-1-6/27030

- Предписание об устранении нарушений законодательства Российской Федерации № Т1-46-2-5/196726 от 16.12.2015. Предписание признано исполненным и на основании п. 3 ст. 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в РФ" снято с контроля 10.02.2016г. № Т1-46-2-7/18064

16. Информация об условных обязательствах и условных активах.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010(утв. Приказом Минфина РФ от 13.12.2010г. № 167н) ООО СК "РОСИНКОР Резерв" формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Величина резерва предстоящих расходов на оплату отпусков по состоянию на 31.12.2015г. составила 393 тыс.руб.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий.

Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных и согласованных с Министерством Финансов Российской Федерации создание резерва предупредительных мероприятий (РПМ) ООО СК «РОСИНКОР Резерв» в 2015 году не начислялся и не использовался.

18. Информация о связанных сторонах.

Бенефициарный владелец - Кузнецов Сергей Сергеевич, который является генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью "Биоресурс".

Участниками Общества являются:

- Общество с ограниченной ответственностью "Биоресурс" с долей в Уставном капитале 144 382 тыс.руб. (46.88% от общей суммы)
- Общество с ограниченной ответственностью "МурАктив" с долей в Уставном капитале 54 711 тыс.руб. (17.76% от общей суммы)
- Общество с ограниченной ответственностью "Объединенный финансовый капитал-Лизинг" с долей в Уставном капитале 40 527 тыс.руб. (13.16% от общей суммы)
- Общество с ограниченной ответственностью "Парус" с долей в Уставном капитале 37 994 тыс.руб. (12.34% от общей суммы)
- Общество с ограниченной ответственностью "Объединенный финансовый капитал-Менеджмент" с долей в Уставном капитале 30 396 тыс.руб. (9.87% от общей суммы)

Физические лица:

Кузнецов С. С. - бенефициарный владелец, является генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью "Биоресурс".

Смирнов В.В. является генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью ООО "ОФК-Лизинг".

Ариянец А.А. - является генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью ООО "Парус".

Аршакуни А.М. - является генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью ООО "ОФК-Менеджмент".

Операций с физическими лицами в течение 2015 года не было.

Компании под общим контролем:

-ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ" - является участником ООО "МурАктив";

-ООО "ФРИДОМ" - является участником ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ", доля участия в ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ" составляет 47%;

-ООО "СТРОЙИНВЕСТ" - является участником ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ", доля участия в ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ" составляет 28%;

-Иванов Д.В. - является участником ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ", доля участия в ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ" составляет 6%;

- ООО "ОФК-Менеджмент"- является участником ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ", доля участия в ООО "СИСТЕМНЫЕ РЕШЕНИЯ" составляет 19%.

Операций с компаниями под общим контролем помимо операций с ООО "ОФК-Менеджмент" в течение 2015 года не было.

В течение 2015 году были осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

ООО "Объединенный финансовый капитал-Менеджмент":

В течение 2015 года с Компанией был заключен договор цессии, по которому Обществу были переданы права требования на сумму 10 038 тыс. руб. Задолженность Общества по договору полностью оплачена по состоянию на 31.12.2015.

ООО "Объединенный финансовый капитал-Лизинг":

В течение 2015 года с Компанией заключались договоры купли-продажи ценных бумаг на общую сумму 24 000 тыс. руб., а также договор цессии, по которому Компании были переданы права требования на сумму 39 473 тыс. руб.

С Компанией заключен договор финансовой аренды, расходы Общества по которому в 2015 году составили 1 395 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2015 кредиторская задолженность по нестраховым операциям перед Компанией составила 1 570 тыс. руб.

Также с компанией заключались договоры страхования, премия по которым в 2015 году составила 6 953 тыс. руб.

Дебиторская задолженность Компании по страховым премиям на 31.12.2015 составила 1 546 тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью "МурАктив":

В течение 2015 года с Компанией был заключен договор цессии, по которому Компании были переданы права требования на общую сумму 64 288 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2015 дебиторская задолженность Компании составляет 11 000 тыс. руб.

В отчете о движении денежных средств расчеты со связанными сторонами отражены:

ООО "Объединенный финансовый капитал-Лизинг":

Строка 1110 на сумму 4 092 тыс.руб.

Строка 1290 на сумму 1 395 тыс.руб.

Строка 2130 на сумму 23 257 тыс.руб.

Строка 2230 на сумму 24 000 тыс.руб.

Строка 3210 на сумму 39 473 тыс.руб

ООО "Объединенный финансовый капитал-Менеджмент":

Строка 2230 на сумму 10 038 тыс.руб.

Строка 3210 на сумму 29 605 тыс.руб.

ООО "ТАНДЕМ СТАНДАРТ":

Строка 3210 на сумму 140 627 тыс.руб.

ООО "Парус":

Строка 3210 на сумму 37 056 тыс.руб.

ООО "МурАктив":

Строка 3210 на сумму 53 288 тыс.руб.

В 2015 году управленческому персоналу было выплачено вознаграждение в размере 9 361 тыс.руб. (в том числе 1 217 тыс.руб. НДФЛ)

В 2014 году Участниками Общества были:

- Общество с ограниченной ответственностью "ТАНДЕМ СТАНДАРТ" с долей в Уставном капитале 285 000 тыс. руб. (57% от общей суммы)

- Общество с ограниченной ответственностью "Объединенный финансовый капитал-Лизинг" с долей в уставном капитале 80 000 тыс. руб. (16% от общей суммы)

- Общество с ограниченной ответственностью "Парус" с долей в Уставном капитале 75 000 тыс. руб. (15% от общей суммы)

- Общество с ограниченной ответственностью "Объединенный финансовый капитал-Менеджмент" с долей в Уставном капитале 60 000 тыс. руб. (12% от общей суммы)

В отчете о движении денежных средств за 2014 год расчеты со связанными сторонами отражены:

ООО "ТАНДЕМ СТАНДАРТ":

Строка 2230 на сумму 122 042 тыс.руб.

Строка 3120 на сумму 175 000 тыс.руб.

ООО "Парус":

Строка 2130 на сумму 78 810 тыс.руб.

Строка 3120 на сумму 75 000 тыс.руб.

ООО "Объединенный финансовый капитал-Лизинг":

Строка 1110 на сумму 2 869 тыс.руб.

Строка 3120 на сумму 80 000 тыс.руб.

В 2014 году управленческому персоналу было выплачено вознаграждение в размере 3 862 тыс.руб. (в том числе НДФЛ 457 тыс.руб.)

19. Информация об участии в совместной деятельности.

В 2015 году Общество не принимало участия в совместной деятельности.

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

В отчете о финансовых результатах страховщика:

по строке 3200 Отчета о финансовых результатах отражены прочие доходы в размере 663 045 тыс. руб. Наиболее существенные из них:

- 57 072 тыс. руб. – вознаграждение за выдачу банковских гарантий
- 571 202 тыс.руб. – по договорам уступки права требования (цессии)
- 2 301 тыс.руб. – поступления по суброгациям и регрессам
- 751 тыс. руб. - доход от сдачи имущества в аренду
- 2 988 тыс. руб. - продажа валюты
- 23 415 тыс. руб. - курсовые разницы

по строке 3300 Отчета о финансовых результатах отражены прочие расходы на сумму 624 264 тыс. руб. Наиболее существенные из них:

- 4 569 тыс. руб. – покупка валюты
- 9 042 тыс.руб. – убыток от переоценки недвижимости
- 589 057 тыс. руб. - по договорам уступки права требования (цессии)
- 15 585 тыс.руб. – курсовые разницы

по строке 1190 Отчета о движении денежных средств отражены прочие поступления в размере 81 624 тыс. руб. Наиболее существенные из них:

- 57 072 тыс. руб. - поступления за выдачу банковских гарантий
- 22 366 тыс. руб. - поступление процентов по депозитному договору
- 751 тыс. руб. - поступления от сдачи имущества в аренду

по строке 1290 Отчета о движении денежных средств отражены прочие платежи в размере 149 518 тыс. руб. Наиболее существенные из них:

- 13 847 тыс.руб. - взносы в ПФР, ФСС, ФФОМС
- 10 048 - тыс. руб. - уплата НДФЛ
- 1 907 тыс. руб. - списание по исполнительному листу

Расчеты по налогу на прибыль.

	тыс. руб.	
	2015 год	2014 год
Условный расход по налогу на прибыль	6 001	15 532
Постоянное налоговое обязательство:	2 235	
Постоянный налоговый актив:		389
Итого текущий налог на прибыль	364	11 781

21. Информация о существенных ошибках.

Положением об Учетной политике по ООО СК "РОСИНКОР Резерв" на 2015 год для целей бухгалтерского учета установлен приемлемый уровень существенности в размере 5% от базовых показателей, отражаемых по строкам формы N 1 -страховщик «Бухгалтерский баланс страховщика» и строкам формы N 2 -страховщик «Отчет о финансовых результатах страховщика». Установленный уровень существенности применяется для количественной оценки неправильного отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и/или в бухгалтерской отчетности прошлых периодов.

В отчете о движении денежных средств в 2014 году была допущена техническая ошибка. В отчетности за 2015 год Общество внесло корректировки по статьям движения денежных средств за 2014 год. А именно:

- Строка 1110 увеличена на 156 тыс.руб.
- Строка 1140 уменьшена на 50 тыс.руб.
- Строка 1190 уменьшена на 7 992 тыс.руб.
- Строка 1210 увеличена на 62 тыс.руб.
- Строка 1215 увеличена на 4 902 тыс.руб.
- Строка 1220 увеличена на 3 844 тыс.руб.
- Строка 1225 уменьшена на 25 тыс. руб.
- Строка 1250 увеличена на 2 334 тыс.руб.
- Строка 1255 уменьшена на 938 тыс.руб.
- Строка 1290 уменьшена на 1 619 тыс.руб.
- Строка 2130 увеличена на 51 542 тыс.руб.
- Строка 2190 увеличена на 361 634 тыс.руб.
- Строка 2230 увеличена на 51 047 тыс.руб.
- Строка 2290 увеличена на 449 159 тыс.руб.
- Строка 3110 увеличена на 458 тыс.руб.
- Строка 3230 увеличена на 62 354 тыс.руб.

Ф форме №5 Пояснения в табличной форме в разделе 5.1 уточнены данные:

- Строка 5262 увеличена на 371 тыс.руб.
- Строка 5754 уменьшена на 90 193 тыс.руб.

Несущественные ошибки предшествующих периодов исправлены путем внесения исправлений в учет ООО СК "РОСИНКОР Резерв" за 2015 год с применением счетов бухгалтерского учета для отражения вышеуказанных исправлений согласно Приказу Минфина РФ от 04.09.2001 г. No 69н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.» (с изменениями и дополнениями).

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

Решением внеочередного общего собрания участников ООО СК "РОСИНКОР Резерв" от 23.12.2015 года аудитором общества на 2015 год утвердили Акционерное общество "БДО Юнион" (член НП "Аудиторская Палата России, ОРНЗ № 10201018307 в Реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО аудиторов)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год утверждена Решением внеочередного общего собрания участников ООО СК "РОСИНКОР Резерв" от 29 марта 2016г.

Принято решение, что прибыль в размере 364 (Триста шестьдесят четыре тысячи) тыс. рублей не распределять и оставить на развитие Общества.

23. Информация о реорганизации страховщика.

В отчетном периоде реорганизация страховщика не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности.

ООО СК «РОСИНКОР Резерв» планирует развивать страховую деятельность, расширять спектр предоставления качественных страховых услуг, вести эффективную инвестиционную деятельность.

Приоритетными направлениями деятельности являются:

- увеличение объемов страховых премий по страхованию имущества юридических лиц, страхование грузов, страхование от несчастных случаев, а также страхование средств наземного транспорта.

25. Система внутреннего контроля.

Внутренний аудитор общества Рубан Алексей Николаевич (приказ № РОСУ-3/04.14 от 17.04.2014г.)

Внутренний контроль Общества регламентируется:

1. Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита;
2. Положением о службе внутреннего аудита;
3. Планом работы Службы внутреннего аудита.

В ООО СК «РОСИНКОР Резерв» организован внутренний контроль в целях обеспечения:

- 1) эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций;
- 2) эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Общества;
- 3) эффективности управления рисками Общества (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Обществом, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Общества);

- 4) достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;
- 5) соблюдения работниками Общества этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- 6) противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7) информационной безопасности Общества;
- 8) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Общества.

Внутренний контроль осуществляется в порядке, установленном законодательными актами, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), иных контролирующих и надзорных органов и внутренними документами Общества.

Внутренний контроль в Обществе производится по следующим направлениям:

- 1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Общества;
- 2) контроль системы управления рисками Общества;
- 3) контроль за распределением полномочий при совершении страховых операций и других сделок;
- 4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 5) контроль противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 6) мониторинг системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Общества, осуществляют:

- органы управления Общества;
- ревизионная комиссия (ревизор) Общества;
- главный бухгалтер Общества (его заместители);
- служба внутреннего аудита 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;
- актуарий Общества;
- другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Для осуществления внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, Общество вправе избирать ревизионную комиссию (ревизора) Общества.

В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности Общества законодательству (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов в Обществе организован внутренний аудит, для чего создано структурное подразделение - служба внутреннего аудита. Численность службы внутреннего аудита в настоящее время составляет 1 (Одна) штатная единица – Руководитель службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита соответствует квалификационным и иным требованиям, установленным Законом «Об организации страхового дела».

Служба внутреннего аудита осуществляют следующие полномочия:

- 1) проверяют и обеспечивают эффективность функционирования системы внутреннего контроля Общества;
- 2) проверяют соответствие деятельности Общества законодательству, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;
- 3) проверяют соблюдение Обществом правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) проверяют достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и участникам Общества;
- 5) осуществляют анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- 6) дают рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;
- 7) осуществляют оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
- 8) осуществляют оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 9) осуществляют проверку обеспечения сохранности активов;
- 10) принимают участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
- 11) согласовывают отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества;
- 12) осуществляют проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Общества, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Общества, и контроль за своевременностью такого представления.

26. Иная информация.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010 (утв. Приказом Минфина РФ от 13.12.2010г. № 167н) ООО СК "РОСИНКОР Резерв" формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Величина резерва предстоящих расходов на оплату отпусков по состоянию на 31.12.2015г. составила 393 тыс.руб.

Информация о выданных страховщиком обеспечения обязательств

Расшифровка гарантий выданных в 2015 году:

№п/п	ПРИНЦИПАЛ	ИНН, ПРИНЦИПАЛА	БЕНЕФИЦИАР	ИНН, БЕНЕФИЦИАРА	Срок действия		сумма гарантии, тыс. руб.
2	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	16.01.2016	2 335 905
3	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	16.01.2016	1 605 532

4	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	22.09.2015	1 770 912
5	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	22.09.2015	1 727 451
6	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	15.07.2015	1 875 588
7	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	25.02.2016	1 930 500
8	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	30.06.2015	1 801 800
9	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	01.03.2016	965 250
10	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	07.08.2015	1 866 150
11	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	27.09.2015	1 866 150
12	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	13.04.2015	27.09.2015	1 866 150
13	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	20.04.2015	22.09.2015	1 814 670
14	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	20.04.2015	10.07.2015	1 769 625
15	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	15.07.2015	1 429 312
16	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	30.06.2015	1 429 312
17	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	27.09.2015	1 866 150
18	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	15.07.2015	1 866 150
19	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	27.09.2015	1 891 890
20	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	27.09.2015	1 866 150
21	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	27.09.2015	1 866 150
22	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	27.09.2015	544 500

23	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	22.09.2015	1 801 800
24	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	27.09.2015	965 250
25	ООО "Марин Экспресс"	7810106417	Центральная акцизная таможня	7703166563	27.04.2015	16.01.2016	1 539 252

На 31 декабря 2015 года сумма выданных поручительств составляла 40 261 600 тыс.руб

В 2014 году поручительств не выдавалось.

Комментарии к соотношениям, требующим пояснений.

Форма 1, раздел 1, соотношение 4.

Во втором квартале 2015г. произошло увеличение уставного капитала на 108 000 000,00 руб. В ЦБ РФ Департамент допуска на финансовый рынок было отправлено письмо Исх № 0307-15-02 от 03.07.2015г.

В третьем квартале 2015г. произошло уменьшение уставного капитала на 300 000 000,00 руб. В ЦБ РФ Департамент допуска на финансовый рынок было отправлено письмо Исх № 19/3 от 23.10.2015г.

Форма 4, раздел 1, соотношение 13.16.18.19.20.21.22.27.28.31.34.36.39.41.42.49

По итогам 2014 года отчет ОДДС был сформирован некорректно. В отчетности за 2015 год Общество внесло корректировки по статьям движения денежных средств за 2014 год.

Строка 1110 увеличена на 156 тыс.руб.
 Строка 1140 уменьшена на 50 тыс.руб.
 Строка 1190 уменьшена на 7 992 тыс.руб.
 Строка 1210 увеличена на 62 тыс.руб.
 Строка 1215 увеличена на 4 902 тыс.руб.
 Строка 1220 увеличена на 3 844 тыс.руб.
 Строка 1225 уменьшена на 25 тыс. руб.
 Строка 1250 увеличена на 2 334 тыс.руб.
 Строка 1255 уменьшена на 938 тыс.руб.
 Строка 1290 уменьшена на 1 619 тыс.руб.
 Строка 2130 увеличена на 51 542 тыс.руб.
 Строка 2190 увеличена на 361 634 тыс.руб.
 Строка 2230 увеличена на 51 047 тыс.руб.
 Строка 2290 увеличена на 449 159 тыс.руб.
 Строка 3110 увеличена на 458 тыс.руб.
 Строка 3230 увеличена на 62 354 тыс.руб.

Информация о рисках хозяйственной деятельности

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.07.1999 №43н, а также Информацией Минфина РФ №ПЗ-9/2012, при составлении бухгалтерской отчетности организация в случае выявления существенных рисков хозяйственной деятельности в бухгалтерскую отчетность включаются дополнительные пояснения или в случае необходимости - показатели.

Исходя из этого с целью формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении ниже раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

Учитывая действующую в компании систему внутреннего контроля, подробно описанную в разделе 25 Пояснения в текстовой форме, руководство компании считает, что данные риски для компании не существенны и не влияют на финансовое положение компании.

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для компании последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств перед компанией.

Учитывая действующую в компании систему внутреннего контроля, подробно описанную в разделе 25 Пояснения в текстовой форме, руководство компании считает, что данные риски для компании малозначительны и не могут существенно повлиять на финансовое положение компании.

Риск ликвидности связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей) и проч.

Учитывая характер деятельности компании, руководство считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение компании.

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства.

Учитывая характер деятельности компании, руководство считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение компании.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых осуществляется обычная деятельность компании. Это риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения, забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможными перебоями в транспортном сообщении или его прекращением и т.п.

Руководство компании считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение компании.

Репутационный риск связан с уменьшением числа клиентов компании вследствие негативного представления о качестве реализуемых ею услуг.

Учитывая характер деятельности компании, руководство считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение компании.

**Генеральный директор
ООО СК «РОСИНКОР Резерв»**



Дедов А.Б.

**Главный бухгалтер
ООО СК «РОСИНКОР Резерв»**

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to M.V. Fomina.

Фомина М.В.

28.03.2016г.

Всего прошито и скреплено
Печатью 40 листов

Партнер
АО «БАО Юникон»
Л. В. Ефремова

«23» апреля 2016 г.

