



ЗАО «Международный консультативно-правовой центр по налогообложению»
(ЗАО «МКПЦН»)

Юридический адрес: 119602, г. Москва, ул. Академика Анохина, д. 34, стр. 2

Фактический адрес: 101000, Москва, Кривоколенный пер., д. 3, стр. 1

Телефон: (495) 621-10-15

Факс: (495) 621-56-87

E-mail: mkpcn@mkpcn.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ЗАО «СК Подмосковье»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: ЗАО «СК Подмосковье».

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1035007205210 от 29.01.2003 г.

Место нахождения: 142117, Московская обл., г. Подольск, Октябрьский пр-т, д. 5

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: ЗАО «Международный консультативно-правовой центр по налогообложению».

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739831900 от 19.12.2002 г.

Место нахождения:

юридический адрес – 119602, г. Москва, ул. Академика Анохина, д. 34, стр. 2;

фактический адрес – 101000, Москва, Кривоколенный пер., д. 3, стр. 1.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10201000083.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ЗАО «СК Подмоскowie» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о финансовых результатах за 2012 год и приложений к ним.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ЗАО «МКПЦН»

«01» апреля 2013 г.



Д.М. Винокуров

Всего сброшюровано 53 листов.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2012 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик

Закрытое акционерное общество "Страховая компания "Подмосковье" по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ

Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид экономической деятельности Страхование по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКОПФ

Закрытое акционерное общество / Частная / ОКФС

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

Местонахождение (адрес) 142117, Россия, Московская область, г. Подольск, Октябрьский проспект, дом 5

КОДЫ		
0710001		
31	12	2012
18157452		
1035007205210		
1111		
5036011870		
66		
67	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
1.1	Нематериальные активы	1110	139	184	184
2.1	Основные средства	1120	61 422	54 956	55 493
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	233 406	210 124	185 671
	Отложенные налоговые активы	1150	1 577	2 421	244
4.1	Запасы	1210	257	250	511
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	4 830	4 720	4 395
5.1	Дебиторская задолженность	1250	31 124	31 726	37 301
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	13 592	6 404	5 075
	Прочие активы	1290	100	1 337	1 278
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	346 447	312 122	290 152
	БАЛАНС	1000	346 447	312 122	290 152

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	130 000	130 000	100 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	32 080	25 338	24 694
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	2 406	2 351	2 309
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	19 299	8 989	7 967
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	183 785	166 678	134 970
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	146 942	133 149	138 956
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	734	1 428	1 026
7	Оценочные обязательства	2250	3 676	-	-
	Дело премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	10 292	9 800	13 975
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
5.5	Прочие обязательства	2290	1 018	1 067	1 225
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	162 662	145 444	155 182
	БАЛАНС	2000	346 447	312 122	290 152

Руководитель

(подпись)

Давыленко А.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Рузанова Ж.Б.

(расшифровка подписи)

"01" Апреля 2013 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2012
Страховщик				
<u>Закрытое акционерное общество "Страховая компания "Подмосковье"</u>	по ОКПО	18157452		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1035007205210		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1111		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5036011870		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС			
<u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Частная</u>		67	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и таньемы 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 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	234 091	222 044
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	253 802	234 861
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(6 685)	(6 730)
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(13 090)	(6 251)
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	64	164
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(137 633)	(118 216)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(125 770)	(121 721)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(5 296)	(4 793)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	3 762	5 995
	изменение резервов убытков - всего	2240	(10 375)	2 142
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	46	161
	Изменение иных страховых резервов	2300	9 672	9 916
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
8.3	Отчисления от страховых премий	2500	(3 098)	(3 292)
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(52 482)	(45 120)
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(49 194)	(42 062)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(3 288)	(3 058)
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	-	-
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	133 524	62 253
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(125 140)	(63 836)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	10 402	16 445
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(12 003)	(22 294)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	57 333	57 900
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(43 101)	(42 983)
8.7	Прочие доходы	3200	43 783	6 679
8.7	Прочие расходы	3300	(43 428)	(18 277)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	14 587	3 319
	Текущий налог на прибыль	3500	(4 062)	(4 030)
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	1 042	1 374
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	693	(402)
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	(844)	2 177
	Прочее	3800	-	-
	Налоговые санкции	3900	(9)	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	10 365	1 064

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	6 742	644
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	17 107	1 708
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	0.0008	0.0001
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

(подпись)

Даниленко А.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Рузанова Ж.Б.

(расшифровка подписи)

"01" Апреля 2013 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Закрытое акционерное общество

"Страховая компания "Подмосковье"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Закрытое акционерное общество / Частная

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

2012

18157452

1035007205210

1111

5036011870

66

67

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 2010 г.	1000	100 000	-	24 694	2 309	7 967	134 970
За 2011 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	30 000	-	644	-	1 064	31 708
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	1 064	1 064
переоценка имущества	1120	x	x	644	x	x	644
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	30 000	-	-	x	x	30 000
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
отчисления в резервный фонд	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	42	(42)	x
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	2000	130 000	-	25 338	2 351	8 989	166 678
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	6 742	-	10 365	17 107
в том числе: чистая прибыль	2110	x	x	x	x	10 365	10 365
переоценка имущества	2120	x	x	6 742	x	x	6 742
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	55	(55)	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3000	130 000	-	32 080	2 406	19 299	183 785

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	183 785	166 678	134 970

Руководитель

(подпись)

Даниленко А.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Рузанова Ж.Б.

(расшифровка подписи)

"01" Апреля 2013 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД	КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)	0710004		
Страховщик <u>Закрытое акционерное общество</u>	31	12	2012
<u>"Страховая компания "Подмосковье"</u>	по ОКПО 18157452		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ 1035007205210		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД 1111		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 5036011870		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД 66		
Организационно-правовая форма / форма собственности			
<u>Закрытое акционерное общество</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС 67 16		
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ 384		

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	279 307	256 433
в том числе:			
страховых премий	1110	242 638	228 173
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	8 470	7 347
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	10 559	9 781
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	5 675	4 639
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	11 965	6 493
Платежи - всего	1200	(270 852)	(256 895)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(7 053)	(5 193)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(118 173)	(112 924)
оплата аквизиционных расходов	1220	(12 730)	(11 531)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(1 657)	(1 222)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	(17 523)	(17 970)
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	(8 754)	(13 633)
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	(3 196)	(3 051)
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(2 505)	(2 167)
в связи с оплатой труда работников	1250	(40 299)	(36 133)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(25 636)	(22 961)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(4 263)	(1 440)
прочие платежи	1290	(29 063)	(28 670)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	8 455	(462)

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	161 439	145 781
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	2 890	70
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	11 293	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	1 100	150
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	15 056	10 188
прочие поступления	2190	131 100	135 373
Платежи - всего	2200	(162 706)	(173 990)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	(10 046)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(1 250)	(150)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(151 410)	(173 840)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(1 267)	(28 209)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	30 000
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	30 000
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	-	30 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	7 188	1 329
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	6 404	5 075
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	13 592	6 404
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель

(подпись)

Даниленко А.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Рузанова Ж.Б.

(расшифровка подписи)

"01" Апрель 2013 г.



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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло			начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации			убыток от обесценения	первоначальная стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Нематериальные активы - всего	1100	за 2012 г.	290	(106)	-	(45)	-	-	-	-	-	245	(106)	
	1200	за 2011 г.	290	(106)	-	-	-	-	-	-	-	290	(106)	
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2012 г.	106	(106)	-	-	-	-	-	-	-	106	(106)	
	1201	за 2011 г.	106	(106)	-	-	-	-	-	-	-	106	(106)	
квартиры по договорам аренды	1102	за 2012 г.	184	-	-	(45)	-	-	-	-	-	139	-	
	1202	за 2011 г.	184	-	-	-	-	-	-	-	-	184	-	

0710005 с. 1

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец периода			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		выбыло	начислено амортизации	переоценка				
								первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальную ценность) - всего	2100	за 2012 г	68 200	(13 245)	1 380	(260)	230	(1 625)	7 431	689	76 751	(15 329)
	2200	за 2011 г	67 358	(11 865)	698	(571)	565	(1 884)	715	61	68 200	(13 245)
в том числе: недвижимое имущество - всего	2110	за 2012 г	58 290	(4 872)	1 278	-	-	(992)	7 431	689	66 999	(6 553)
	2210	за 2011 г	57 575	(3 829)	-	-	-	(982)	715	61	58 290	(4 872)
в том числе: Офис, г.Подольск, Октябрьский пр-кт, дом 5	2111	за 2012 г	18 845	(1 919)	-	-	-	(314)	1 488	176	20 333	(2 409)
	2211	за 2011 г	18 620	(1 585)	-	-	-	(311)	225	23	18 845	(1 919)
Офис, г.Воскресенск, ул.Докторова, дом 12а	2112	за 2012 г	8 635	(897)	-	-	-	(147)	418	51	9 053	(1 095)
	2212	за 2011 г	8 532	(739)	-	-	-	(147)	103	11	8 635	(897)
Офис, г.Жуковский, ул.Маяковского, дом 20	2113	за 2012 г	4 350	(346)	-	-	-	(74)	518	49	4 868	(469)
	2213	за 2011 г	4 281	(266)	-	-	-	(74)	69	6	4 350	(346)
Офис, г.Коломна, ул.Уманская, дом 26	2114	за 2012 г	6 350	(537)	-	-	-	(108)	1 465	149	7 815	(794)
	2214	за 2011 г	6 288	(422)	-	-	-	(109)	62	6	6 350	(537)
Офис, г.Егорьевск, ул.Советская, дом 86а	2115	за 2012 г	3 820	(304)	-	-	-	(65)	1 894	183	5 714	(552)
	2215	за 2011 г	3 773	(235)	-	-	-	(65)	47	4	3 820	(304)
Офис, г.Подольск, ул.Советская, дом 41/5, пом. 6	2116	за 2012 г	8 720	(509)	-	-	-	(148)	710	54	9 430	(711)
	2216	за 2011 г	8 620	(354)	-	-	-	(149)	100	6	8 720	(509)
Офис, г. Подольск, ул.Тепличная, дом 8, пом.21	2117	за 2012 г	3 470	(195)	-	-	-	(59)	(189)	(14)	3 281	(240)
	2217	за 2011 г	3 423	(133)	-	-	-	(59)	47	3	3 470	(195)
Гаражный бокс "Парковый"	2118	за 2012 г	105	(16)	-	-	-	(2)	12	2	117	(20)
	2218	за 2011 г	102	(14)	-	-	-	(2)	3	-	105	(16)

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	выбыло			начислено амортизации	переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость		накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Гаражный бокс "Центр"	2119	за 2012 г	145	(23)	-	-	-	(2)	15	3	160	(28)	
	2219	за 2011 г	143	(21)	-	-	-	(2)	2	-	145	(23)	
	2120	за 2012 г	180	(6)	-	-	-	(3)	23	1	203	(10)	
Гаражный бокс с подвалом "ТПСК "Калинка"	2220	за 2011 г	175	(2)	-	-	-	(3)	5	1	180	(6)	
	2121	за 2012 г	560	(33)	-	-	-	(10)	81	6	641	(49)	
	2221	за 2011 г	555	(24)	-	-	-	(9)	5	-	560	(33)	
Парковочное место №86 по адресу г.Подольск, ул .Советская, дом 41/5	2122	за 2012 г	560	(33)	-	-	-	(10)	81	6	641	(49)	
	2222	за 2011 г	555	(24)	-	-	-	(9)	5	-	560	(33)	
	2123	за 2012 г	2 550	(54)	-	-	-	(43)	540	21	3 090	(118)	
Нежилое помещение по адресу: МО, г.Воскресенск, пл.Колхозная, дом 1	2223	за 2011 г	2 508	(10)	-	-	-	(43)	42	1	2 550	(54)	
	2124	за 2012 г	-	-	1 278	-	-	(7)	375	2	1 653	(9)	
	2224	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нежилое помещение по адресу: МО, г.Подольск, ул.Правды, дом 32а, стр.1	2150	за 2012 г	9 910	(8 373)	102	(260)	230	(633)	-	-	9 752	(8 776)	
	2250	за 2011 г	9 783	(8 036)	698	(571)	565	(902)	-	-	9 910	(8 373)	
в том числе:	2151	за 2012 г	3 271	(2 332)	-	(205)	175	(421)	-	-	3 066	(2 578)	
	2251	за 2011 г	3 286	(2 315)	556	(571)	565	(582)	-	-	3 271	(2 332)	
	2152	за 2012 г	3 820	(3 700)	-	(26)	26	(52)	-	-	3 794	(3 726)	
Компьютерное оборудование	2252	за 2011 г	3 820	(3 576)	-	-	-	(124)	-	-	3 820	(3 700)	
	2153	за 2012 г	2 819	(2 341)	102	(29)	29	(160)	-	-	2 892	(2 472)	
	2253	за 2011 г	2 677	(2 145)	142	-	-	(196)	-	-	2 819	(2 341)	
Производственный и хозяйственный инвентарь													

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	переоценка			
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2310	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: недвижимое имущество - всего	2410	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2311	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты - всего	2350	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2351	за 2012 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2451	за 2011 г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец периода				
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)	накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Финансовые вложения - всего	3100	за 2012 г.	215 760	(5 636)	329 131	(310 839)	(5 648)	-	(657)	234 052	(646)		
	3200	за 2011 г.	186 189	(518)	247 062	(217 491)	(830)	-	(5 947)	215 760	(5 636)		
	3101	за 2012 г.	153 190	-	175 410	(155 100)	-	-	-	173 500	-		
	3201	за 2011 г.	114 700	-	191 340	(152 850)	-	-	-	153 190	-		
	3102	за 2012 г.	18 507	(296)	17 771	(6 929)	7	-	290	29 349	(13)		
	3202	за 2011 г.	18 227	851	11 022	(10 742)	716	-	(430)	18 507	(296)		
	3103	за 2012 г.	18 639	(4 507)	100 128	(112 480)	(5 064)	-	(940)	6 287	(383)		
	3203	за 2011 г.	20 256	908	28 956	(30 573)	704	-	(4 711)	18 639	(4 507)		
	3104	за 2012 г.	20 860	(646)	35 520	(35 830)	(591)	-	53	20 550	(2)		
	3204	за 2011 г.	28 442	(2 249)	15 744	(23 326)	(2 250)	-	(647)	20 860	(646)		
	3105	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	3205	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	предоставленные займы	3106	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3206		за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3107		за 2012 г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-		
3207		за 2011 г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-		
3108		за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3208		за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3109		за 2012 г.	4 554	(187)	302	(500)	-	-	(60)	4 356	(248)		
3209		за 2011 г.	4 554	(28)	-	-	-	-	(159)	4 554	(187)		
3110		за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3210		за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3111		за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3211		за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
депозитарные расписки		3112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	3113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	3213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	иные финансовые вложения	3199	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		3299	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами											

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 2012 г.	250	-	4 445	(4 438)	-	-	x	257	-
	4200	за 2011 г.	511	-	4 368	(4 630)	-	-	x	250	-
в том числе:											
Бланки строгой отчетности	4101	за 2012 г.	139	-	762	(655)	-	-	-	247	-
	4201	за 2011 г.	443	-	765	(1 070)	-	-	-	139	-
Горюче-смазочные материалы	4102	за 2012 г.	22	-	870	(882)	-	-	-	10	-
	4202	за 2011 г.	29	-	693	(700)	-	-	-	22	-
Производственно-хозяйственный инвентарь	4103	за 2012 г.	89	-	2 813	(2 901)	-	-	-	-	-
	4203	за 2011 г.	39	-	2 910	(2 860)	-	-	-	89	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депозиты, фонд предупредительных мероприятий
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депозитов

0710005 с 7

Наименование показателя	Код стро-ки	Период	Изменения за период										На конец периода		
			На начало года		поступление			выбытие				перевод из долго-срочной в кратко-срочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель-ным долгам	
			учтенная по усло-виям договора	величина резерва по сомни-тельным долгам	в результате хозяйствен-ных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитаю-щиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомни-тельных долгов	погашение	списание на финан-совый результат	списание за счет резерва сомни-тельных долгов	восстанов-ление резерва по сомни-тель-ным долгам				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Дебиторская задолженность по операция страхования, страхования - всего	5100	за 2012г	9 843	-	245 046	-	-	(243 019)	-	-	-	-	x	11 870	-
	5200	за 2011г	9 704	-	234 852	-	-	(234 713)	-	-	-	-	x	9 843	-
в том числе:															
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5111	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5112	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5212	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5140	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5240	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

0710005 с 7

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 2012г	9 843	-	245 046	-	-	(243 019)	-	-	-	x	11 870	-
	5260	за 2011г	9 704	-	234 852	-	-	(234 713)	-	-	-	x	9 843	-
из нее:														
задолженность страхователей	5161	за 2012г	8 673	-	242 368	-	-	(241 849)	-	-	-	x	9 192	-
	5261	за 2011г	9 704	-	233 682	-	-	(234 713)	-	-	-	x	8 673	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2012г	1 170	-	2 678	-	-	(1 170)	-	-	-	x	2 678	-
	5262	за 2011г	-	-	1 170	-	-	-	-	-	-	x	1 170	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
	5181	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2012г	694	-	4 131	-	-	(4 219)	-	-	-	x	606	-
в том числе:	5400	за 2011г	2 240	-	6 667	-	-	(8 213)	-	-	-	x	694	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5410	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщиков по доле произведенных выплат по страхованию жизни	5320	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщиков по доле произведенных выплат по страхованию жизни	5420	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщиков по доле произведенных выплат по страхованию жизни	5330	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщиков по доле произведенных выплат по страхованию иному, чем страхование жизни	5430	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле произведенных выплат по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2012г	694	-	4 131	-	-	(4 219)	-	-	-	x	606	-
задолженность по перестраховочной комиссии и танъемам	5440	за 2011г	2 240	-	6 667	-	-	(8 213)	-	-	-	x	694	-
задолженность по перестраховочной комиссии и танъемам	5350	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5450	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по операциям перестрахования	5360	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по операциям перестрахования	5460	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по операциям перестрахования	5470	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5371	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5471	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501 за 2012г	2 812	-	8 823	-	-	-	(10 657)	(146)	-	-	x	832	-
	5502 за 2011г	4 375	-	13 767	-	-	-	(9 781)	(5 549)	-	-	x	2 812	-
	5601 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602 за 2011г	-	-	30 000	-	-	-	(30 000)	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность	5700 за 2012г	13 437	-	174 769	-	-	-	(175 330)	-	-	-	-	12 876	-
	5750 за 2011г	16 042	-	85 709	-	-	-	(88 314)	-	-	-	-	13 437	-
	5701 за 2012г	780	-	1 888	-	-	-	(1 889)	-	-	-	-	779	-
	5751 за 2011г	879	-	1 050	-	-	-	(1 149)	-	-	-	-	780	-
Задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному), дисконтному и пр.) доходу	5702 за 2012г	1 854	-	7 733	-	-	-	(8 002)	-	-	-	-	1 585	-
	5752 за 2011г	2 574	-	7 139	-	-	-	(7 859)	-	-	-	-	1 854	-
	5703 за 2012г	816	-	1 179	-	-	-	(872)	-	-	-	-	1 123	-
	5753 за 2011г	1 312	-	620	-	-	-	(1 116)	-	-	-	-	816	-
Задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704 за 2012г	361	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	475	-
	5754 за 2011г	2 530	-	361	-	-	-	(2 530)	-	-	-	-	361	-
	5705 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5706 за 2012г	9 626	-	163 855	-	-	-	(164 567)	-	-	-	-	8 914	-
	5756 за 2011г	8 747	-	76 539	-	-	-	(75 660)	-	-	-	-	9 626	-
	5707 за 2012г	2 343	-	16 639	-	-	-	(15 820)	-	-	-	-	3 162	-
	5757 за 2011г	2 068	-	14 015	-	-	-	(13 740)	-	-	-	-	2 343	-
по расчетам с управляющими компаниями	5708 за 2012г	1 885	-	143 543	-	-	-	(144 456)	-	-	-	-	972	-
	5758 за 2011г	538	-	57 835	-	-	-	(56 488)	-	-	-	-	1 885	-
	5709 за 2012г	1 724	-	35	-	-	-	(1 724)	-	-	-	-	35	-
	5759 за 2011г	5	-	1 752	-	-	-	(33)	-	-	-	-	1 724	-
расчеты по претензиям	5710 за 2012г	1 589	-	320	-	-	-	(400)	-	-	-	-	1 509	-
	5760 за 2011г	1 354	-	235	-	-	-	-	-	-	-	-	1 589	-
	5711 за 2012г	111	-	1 342	-	-	-	(812)	-	-	-	-	641	-
	5761 за 2011г	-	-	111	-	-	-	-	-	-	-	-	111	-
расчеты с СТО	5712 за 2012г	-	-	324	-	-	-	-	-	-	-	-	324	-
	5762 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5713 за 2012г	93	-	1 332	-	-	-	(1 355)	-	-	-	-	70	-
	5763 за 2011г	98	-	710	-	-	-	(715)	-	-	-	-	93	-
расчеты по аренде	5714 за 2012г	1 881	-	320	-	-	-	-	-	-	-	-	2 201	-
	5764 за 2011г	4 684	-	1 881	-	-	-	(4 684)	-	-	-	-	1 881	-
	5715 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5765 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие расчеты	5716 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5766 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5717 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5767 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800 за 2012г	4 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 940	-
в том числе:	5850 за 2011г	4 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 940	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по субординационным требованиям	5851 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5802 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5852 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5803 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5853 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
аванс по инвестиционному договору	5804 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5854 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депро и премий у перестрахователей	5805 за 2012г	4 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 940	-
	5855 за 2011г	4 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 940	-
	5806 за 2012г	4 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 940	-
	5856 за 2011г	4 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 940	-
	5000 за 2012г	31 726	-	-	432 769	-	-	(433 225)	(146)	-	-	x	31 124	-
	5001 за 2011г	37 301	-	-	370 995	-	-	(371 021)	(5 549)	-	-	x	31 726	-
	5901 за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902 за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2010 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	1 838	1 838	895	895	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования	6110	1 399	1 399	895	895	-	-
из нее:							
страхователей	6111	401	401	215	215	-	-
страховых агентов	6112	998	998	680	680	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	439	439	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	439	439	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность	6151	-	-	-	-	-	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода	
				поступление		причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)				списание на финансовый результат			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Кредиторская задолженность по операциям страхования:	7100	за 2012 г.	1 536	23 139	-	(22 858)	-	x	1 817		
	7200	за 2011 г.	1 345	24 967	-	(24 776)	-	x	1 536		
в том числе:	7110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-		
страховые агенты	7120	за 2012 г.	1 245	14 276	-	(14 063)	-	x	1 458		
	7220	за 2011 г.	1 147	11 313	-	(11 215)	-	x	1 245		
страховые брокеры	7130	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7230	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-		
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2012 г.	291	8 863	-	(8 795)	-	x	359		
	7240	за 2011 г.	198	13 654	-	(13 561)	-	x	291		
состраховщики	7150	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7250	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-		
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	7160	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7260	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-		
в том числе:	7161	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7261	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2012 г.	456	7 259	-	(7 300)	-	x	415
	7400	за 2011 г.	1 915	6 909	-	(8 368)	-	x	456
в том числе:									
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и танъемам	7320	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2012 г.	299	6 685	-	(6 665)	-	x	319
	7430	за 2011 г.	1 915	6 730	-	(8 346)	-	x	299
страховые брокеры	7340	за 2012 г.	-	205	-	(205)	-	x	-
	7440	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2012 г.	157	369	-	(430)	-	x	96
	7450	за 2011 г.	-	179	-	(22)	-	x	157
в том числе:									
задолженность перед перестраховщиком по доле в регрессных исках	7351	за 2012 г.	157	369	-	(430)	-	x	96
	7451	за 2011 г.	-	179	-	(22)	-	x	157

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2012 г.	1 696	15 158	-	(16 157)	-	x	697
	7502	за 2011 г.	2 133	17 233	-	(17 670)	-	x	1 696
Прочая кредиторская задолженность	7600	за 2012 г.	6 112	104 846	-	(103 595)	-	-	7 363
	7700	за 2011 г.	8 582	82 725	-	(85 195)	-	-	6 112
в том числе:	7610	за 2012 г.	221	-	-	(221)	-	-	-
	7710	за 2011 г.	221	-	-	-	-	-	221
Задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7620	за 2012 г.	1 376	46 956	-	(46 807)	-	-	1 525
	7720	за 2011 г.	1 395	41 447	-	(41 466)	-	-	1 376
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2012 г.	927	15 117	-	(15 021)	-	-	1 023
	7730	за 2011 г.	1 437	13 853	-	(14 363)	-	-	927
Задолженность по налогам и сборам	7640	за 2012 г.	684	15 124	-	(14 834)	-	-	974
	7740	за 2011 г.	2 091	684	-	(2 091)	-	-	684
Задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2012 г.	1 012	3 098	-	(3 197)	-	-	913
	7760	за 2011 г.	771	3 292	-	(3 051)	-	-	1 012
в том числе:	7661	за 2012 г.	1 012	3 098	-	(3 197)	-	-	913
	7761	за 2011 г.	771	3 292	-	(3 051)	-	-	1 012

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 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7670	за 2012 г.	564	23 066	-	(22 820)	-	-	810
расчеты с поставщиками, арендодателями	7770	за 2011 г.	1 272	20 665	-	(21 373)	-	-	564
	7680	за 2012 г.	1 328	1 485	-	(695)	-	-	2 118
прочая краткосрочная задолженность	7780	за 2011 г.	1 395	2 784	-	(2 851)	-	-	1 328
	7671	за 2012 г.	140	850	-	(695)	-	-	295
по расчетам с управляющими компаниями	7771	за 2011 г.	353	1 596	-	(1 809)	-	-	140
	7672	за 2012 г.	1 188	635	-	-	-	-	1 823
прочие расчеты	7772	за 2011 г.	1 042	1 188	-	(1 042)	-	-	1 188

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
	7691	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2012 г.	9 800	150 402	-	(149 910)	-	x	10 292
	7001	за 2011 г.	13 975	131 834	-	(136 009)	-	x	9 800
Задолженность по депозитам и премиям перед перестраховщиками	7801	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
кредиты	7911	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
кредиты	7931	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2012 г.	1 067	437	(486)	1 018
	6700	за 2011 г.	1 225	358	(516)	1 067
в том числе:						
по добровольным видам страхования	6601	за 2012 г.	1 067	437	(486)	1 018
	6701	за 2011 г.	1 225	358	(516)	1 067

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	486	516
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противопаводковых и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	486	516
в том числе:			
Ремонт кровли жилых домов	6820	486	516

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	неттоперестрахование	всего	доля перестраховщиков	неттоперестрахование	всего	доля перестраховщиков	неттоперестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незавершенным страховым случаям	8212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8114	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8214	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв незаработанной премии	8115	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8215	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8116	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стабилизационный резерв	8216	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные страховые резервы	8120	за 2012 г.	133 149	(4 720)	128 429	(13 793)	110	(13 683)	146 942	(4 830)	142 112
Итого страховые резервы	8220	за 2011 г.	138 956	(4 395)	134 561	5 807	325	6 132	133 149	(4 720)	128 429
	8121	за 2012 г.	103 713	(3 645)	100 068	(13 090)	64	(13 026)	116 803	(3 709)	113 094
	8221	за 2011 г.	97 462	(3 481)	93 981	(6 251)	164	(6 087)	103 713	(3 645)	100 068
	8122	за 2012 г.	13 682	(736)	12 946	(5 822)	138	(5 684)	19 504	(874)	18 630
	8222	за 2011 г.	18 412	(779)	17 633	4 730	(43)	4 687	13 682	(736)	12 946
	8123	за 2012 г.	3 233	(339)	2 894	(4 553)	(92)	(4 645)	7 786	(247)	7 539
	8223	за 2011 г.	645	(135)	510	(2 588)	204	(2 384)	3 233	(339)	2 894
	8124	за 2012 г.	12 521	X	12 521	9 672	X	9 672	2 849	X	2 849
	8224	за 2011 г.	22 437	X	22 437	9 916	X	9 916	12 521	X	12 521
	8125	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8100	за 2012 г.	133 149	(4 720)	128 429	(13 793)	110	(13 683)	146 942	(4 830)	142 112
	8200	за 2011 г.	138 956	(4 395)	134 561	5 807	325	6 132	133 149	(4 720)	128 429

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	-	3 676	-	-	3 676
в том числе:						
Резерв на оплату отпусков	8301	-	3 676	-	-	3 676
	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 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	253 802	234 861
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	844	1 262
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(13 090)	(6 251)
Заработанные страховые премии - всего	8430	240 712	228 610
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(6 685)	(6 730)
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	64	164
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	234 091	222 044

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	131 252	128 033
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	(8 961)	(9 814)
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(8 891)	(9 257)
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	(70)	(557)
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	122 291	118 219
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	(4 131)	(6 667)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	369	672
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(3 762)	(5 995)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	118 529	112 224
Возврат страховых премий (взносов)	8560	3 480	3 502
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	5 296	4 793
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию граждан по гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	3 402	3 212
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	86	98
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	1 685	1 377
другие расходы по урегулированию убытков	8579	123	106
Изменение резервов убытков - всего	8580	10 375	(2 142)
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	5 822	(4 730)
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	4 553	2 588
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	(47)	(161)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	(138)	42
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	91	(203)
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	137 633	118 216

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

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	3 098	3 292
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	3 098	3 292
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:	8651	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	49 194	42 062
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	18 692	17 474
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	-	-
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	25 259	19 790
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	3 313	2 715
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	409	317
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	1 521	1 766
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	49 194	42 062

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

Наименование показателя		Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1		2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9100	133 524	62 253
в том числе:				
доходы от участия в капиталах других организаций		9110	329	246
из них:				
дивиденды от вложений в акции		9111	329	246
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)		9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)		9120	2 261	3 160
из них:				
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам		9121	1 233	1 500
доходы по облигациям		9122	1 028	1 660
доходы по векселям		9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)		9130	6 319	4 335
доходы по предоставленным займам		9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9160	123 124	54 447
из них:				
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		9170	1 491	64
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений		9180	-	-
иные доходы по инвестициям		9190	-	1
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - все		9200	125 140	63 836
в том числе:				
расходы на управление инвестициями		9210	523	554
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9220	122 098	57 174
из них:				
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9221	122 098	57 174
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		9230	2 219	6 012
уценка инвестиционной недвижимости		9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений		9250	-	-
иные расходы по инвестициям		9290	300	96

0710005 с. 18

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

Наименование показателя		Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1		2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего				
в том числе:				
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования				
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования				
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора страхования				
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков - участников договора страхования				
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке				
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни				
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования				
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований				
течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего				
из них:				
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителем вреда				
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего				
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни				
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего				
в том числе:				
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования				
тантёмы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования				
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования				
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования жизни и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни				
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)				
списанная нерезальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований				
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований				
течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего				
из них:				
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда				
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего				
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни				

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

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	3а 2012 г.	3а 2011 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	43 101	42 983
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	27 802	27 175
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	1 002	1 350
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	1 074	1 321
транспортные расходы	9604	1 281	1 066
командировочные расходы	9605	40	8
представительские расходы	9606	-	-
информационные и консультационные услуги	9607	246	138
аудиторские услуги	9608	210	100
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	290	253
услуги связи	9611	560	584
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	3	3
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	910	1 646
материальные затраты	9615	2 548	2 277
прочие управленческие расходы	9619	7 135	7 062
Прочие доходы - всего	9620	43 783	6 679
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	38 227	5 731
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	35	23
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	1 322	210
другие доходы	9629	4 199	715
Прочие расходы - всего	9630	43 428	18 277
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	28 657	6 482
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	1 036	1 025
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	13 735	10 770

8.8. Расходы по элементам затрат

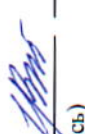
0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	3 761	3 530
Затраты на оплату труда	9652	45 403	40 459
Отчисления на социальные нужды	9653	14 994	14 858
Амортизация	9654	1 624	1 873
Прочие затраты	9659	34 187	30 527
ИТОГО	9650	99 969	91 247



Руководитель _____ Даниленко А.В.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


(подпись) _____ Рузанова Ж.Б.
(расшифровка подписи)



"01" Апрель 2013 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рег. № 1111, ЗАО "Страховая компания "Подмосковье"

1. Краткая характеристика деятельности

Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Общества в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998г № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999г № 43н, и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок составления бухгалтерской отчетности.

Отчетность составлена в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012г. №109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

Бухгалтерский учет в компании ведется в соответствии с утвержденной Генеральным директором компании Учетной политикой на основании Рабочего плана счетов.

Начисление амортизации по объектам основных средств ведется линейным способом.

Информация о постоянных и временных разницах формируется Обществом на основании первичных учетных документов. Определение величины текущего налога на прибыль в бухгалтерском учете производится на основании отраженных в нем показателей условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, постоянных налоговых активов и обязательств, отложенных налоговых активов и обязательств. Эта величина соответствует сумме текущего налога по декларации по налогу на прибыль.

За 2012 год ЗАО СК "Подмосковье" собрано 253 802 тыс. руб. страховых взносов, из них по ОСАГО – 103 257 тыс. руб. Оплаченные убытки составили – 134 732 тыс. руб.

Среднесписочная численность за 2012 год составила 124 человека.

За отчетный период получен положительный результат от операций страхования иных, чем страхование жизни.

Признание доходов методом начисления, а также предоставление рассрочки по оплате страховых взносов в соответствии с Правилами страхования приводит к образованию дебиторской задолженности по операциям страхования. На конец отчетного периода дебиторская задолженность страхователей составила 9 192 тыс. рублей, что составляет 2,7% от валюты баланса, 6,3% от общей суммы сформированных страховых резервов. Данная задолженность является реальной и погашается по мере наступления очередного срока платежа.

Основными дебиторами на отчетную дату являются:

ООО «Автомиг» - 187 тыс. руб.,

ООО «Автомигтранс» - 99 тыс. руб.,

МУП «Водоканал» - 660 тыс. руб.,

МУЖРП №2 - 109 тыс. руб.,

ЗАО «ЗИО-Здоровье» - 500 тыс. руб.,

МУП «Подольскгражданпроект» - 400 тыс. руб.,

ОАО НП «Подольсккабель» - 150 тыс. руб.,

ОАО СУ №2 – 688 тыс. руб.,

Страхователи – физические лица – 3 369 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования на конец отчетного года составила 606 тыс. рублей и является текущей задолженностью перестраховщиков по выплатам.

Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков со страховщиками причинителя вреда составила на конец отчетного года 832 тыс. рублей.

Прибыль до налогообложения за 2012 год составила 14 587 тыс. рублей.

Условный расход по налогу на прибыль составил 2 917 тыс. рублей.

Сформированы отложенные налоговые активы и обязательства в результате различия признания результатов переоценки эмиссионных ценных бумаг по текущей рыночной стоимости, методов признания доходов по договорам страхования в бухгалтерском и налоговом учете.

Погашены вычитаемые временные разницы, возникшие в 2011 году в результате убытка, полученного от списания ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Подмосковье» владеет 100% долей в дочерней организации ООО «Содействие +». Операций за 2012 год ЗАО СК «Подмосковье» с дочерней организацией не проводило.

2. Сведения о лицензиях

Лицензия на право проведения страховой деятельности С № 1111 50 от 27 июля 2007 года.

Лицензии по видам страхования:

<i>Наименование видов страхования</i>	<i>Серия, номер лицензии</i>
Страхование от несчастных случаев и болезней	С №1111 50-04
Добровольное медицинское страхование	С №1111 50-05
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	С №1111 50-06
Страхование средств воздушного транспорта	С №1111 50-08
Страхование средств водного транспорта	С №1111 50-09
Страхование грузов	С №1111 50-10
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	С №1111 50-12
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств	С №1111 50-13
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	С №1111 50-14
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	С №1111 50-18
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	С №1111 50-19
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	С №1111 50-20
Страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору о реализации тур. продукта	С №1111 50-21

3. Опыт работы

Страховая организация заключает договоры по следующим видам страхования:

- страхование от несчастных случаев (П.№1 от 30.11.1994г.);
- страхование участников спортивных мероприятий от несчастных случаев (П.№5 от 30.11.2000г.);
- обязательное личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта (П.№6 от 09.04.2002г.);
- страхование от несчастных случаев (П.№7 от 14.05.2002г.);
- добровольное медицинское страхование (П.№1 от 30.11.1994г.);
- страхование средств автотранспорта, дополнительного и вспомогательного оборудования, багажа, водителя, пассажиров и гражданской ответственности при эксплуатации средств автотранспорта (П.№1 от 30.11.1994г.);
- страхование самолетов и вертолетов (П.№1 от 30.11.1994г.);
- страхование судов (П.№1 от 30.11.1994г.);
- транспортное страхование грузов (П.№1 от 30.11.1994г.);
- имущественное страхование (П.№1 от 30.11.1994г.);
- страхование имущества предприятий (П.№3 от 04.10.1999г.);
- страхование имущества физических лиц (П.№3 от 04.10.1999г.);
- страхование имущества (товара), переданного на хранение (П.№3 от 04.10.1999г.);
- страхование автогражданской ответственности (П.№2 от 06.11.1996г.);
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц, окружающей среде в результате аварии или инцидента на опасном производственном объекте (П.№4 от 28.01.2000г.: новая редакция правил от 14.12.2005г.);
- страхование ответственности за качество товаров, работ (услуг) (П.№7 от 14.05.2002г.);
- страхование гражданской ответственности авиаперевозчиков (П.№2 от 06.11.1996г.);
- страхование гражданской ответственности эксплуатирующих организаций и собственников гидротехнических сооружений за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу других лиц (П. №7 от 14.05.2002г.)
- страхование гражданской ответственности юридических и физических лиц (П.№7 от 14.05.2002г.);
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (П.№8 от 09.06.2003г.);
- страхование гражданской ответственности управляющих организаций, осуществляющих управление многоквартирными домами;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства;
- страхование гражданской ответственности нотариуса при осуществлении им нотариальной деятельности;
- страхование гражданской ответственности перевозчиков/экспедиторов.

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

Закрытое акционерное общество "Страховая компания "Подмосковье" зарегистрировано Постановлением Главы Администрации г. Подольска 07 сентября 1993 года. Юридический и почтовый адрес: 142117 МО г. Подольск, Октябрьский проспект, д.5.

Исполнительный орган организации Генеральный директор Даниленко Алексей Викторович

Контрольный орган организации Ревизор общества Кутепов Роман Павлович.

Заместитель генерального директора Воронин Борис Валерьевич

Заместитель генерального директора по развитию Карпов Владимир Николаевич

Главный бухгалтер Рузанова Жанна Борисовна

Члены Совета директоров:

1. Даниленко А.В.
2. Носаль В.И.
3. Линников Е.В.
4. Коршунов П.И.
5. Сидоренко Е.Е.

Открыты следующие обособленные подразделения:

Филиалы ЗАО «СК «Подмосковье»:

- Воскресенский филиал ЗАО СК «Подмосковье» по адресу 140200, Россия, Московская область, г. Воскресенск ул. Докторова д.12а, офис 6-7;
- Коломенский филиал ЗАО СК «Подмосковье» по адресу 140400, Россия Московская область, г. Коломна, ул. Уманская, д. 26, пом. 90;
- Жуковский филиал ЗАО СК «Подмосковье» по адресу 140180, Россия, Московская область, г. Жуковский, ул. Маяковского, д.20, оф.34;
- Егорьевский филиал ЗАО СК «Подмосковье» по адресу 140300, Россия, Московская область, г. Егорьевск, ул. Советская, д. 86а.

Дополнительные офисы продаж ЗАО СК «Подмосковье»

- Дополнительный офис продаж ЗАО СК «Подмосковье» по адресу 142190 Россия, Московская область, г. Троицк, ул. Центральная, д.3 (ИЗМИРАН корп. 21 комн 2);
- Дополнительный офис продаж ЗАО СК «Подмосковье» по адресу 141700 Московская область, г. Долгопрудный, ул. Пацаева пр-кт. 7,2, офис 3;
- Дополнительный офис продаж ЗАО СК «Подмосковье» по адресу 142800 Московская область, г. Ступино, ул. Горького, д.24а, корп.2;
- Дополнительный офис продаж ЗАО «СК «Подмосковье» по адресу 142000, Россия Моск. Обл. Домодедовский р-он, г. Домодедово, Каширское ш., д.105;
- Дополнительный офис продаж ЗАО «СК «Подмосковье» по адресу: 143980, Московская область, г. Железнодорожный, ул. Новая, д.7а, 6;
- Дополнительный офис продаж ЗАО «СК «Подмосковье» по адресу: 249034, Калужская область, г. Обнинск, проспект Ленина, д.201;
- Дополнительный офис продаж ЗАО «СК «Подмосковье» по адресу: 350004, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Кожевенная, д.54, 1;
- Дополнительный офис продаж ЗАО «СК «Подмосковье» по адресу: 248000, Калужская область, г. Калуга, пл. Старый Торг, д.5;
- Дополнительный офис продаж ЗАО «СК «Подмосковье» по адресу: 142184, Московская область, г. Климовск, ул. Симферопольская, д.49, 4.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Уставный капитал общества состоит из размещенных обыкновенных акций. Акции общества не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, а размещены среди физических и юридических лиц – акционеров общества.

Размер базовой прибыли на одну акцию в 2012 году составил 0,8 рублей, в 2011 году – 0,15 рублей.

В отчетном году ЗАО "СК "Подмосковье" не выпускало конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и не заключало договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже рыночной, поэтому разводненная прибыль на акцию не рассчитывалась.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Рейтингов, присвоенных ЗАО «Страховая компания «Подмосковье» рейтинговыми агентствами, не имеется

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

ЗАО «Страховая компания «Подмосковье» является членом объединений субъектов страхового дела:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС).
- Российский Союз Автостраховщиков (РСА)

8. Важнейшие операции

Одними из важнейших операций, оказавших существенное влияние на финансовый результат ЗАО «СК «Подмосковье» являются доходы по инвестиционной деятельности:

- Основной доход составляют проценты по депозитным договорам – 15 019 тыс.руб. и купонный доход по облигациям - 3452 тыс.руб.

9. Принципы учетной политики

1. Учет доходов производится методом начисления.
2. По договорам страхования датой начисления (признания) дохода является дата подписания договора страхования.
3. Амортизация объектов основных средств производится линейным методом.
4. Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается линейным способом.
5. Состав, порядок расчета страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах устанавливается Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни ЗАО «СК «Подмосковье», утвержденным Генеральным директором

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни включают:

- резерв незаработанной премии (далее — РНП);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее — РЗНУ);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее — РПНУ);
- стабилизационный резерв (далее — СР);
- стабилизационный резерв по ОСАГО (далее – СР по ОСАГО)
- резерв для компенсации расходов на осуществление страховых выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие годы (далее – РГ и РТКВ).

Расчет резерва незаработанной премии производится методом "pro rata temporis".

По состоянию на 31.12.2012г. резерв незаработанной премии сформирован в размере 116 803 тыс. руб.;

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по учетным группам с 1- по 19 и дополнительным учетным группам 1.1, 1.2, 1.3, 11.1, 11.2, 11.3, 11.4, 13.1, 15.1, 18.1 производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26, 27 Правил.

Для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков, величина неурегулированных на отчетную дату обязательства страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 процентов от ее величины. По состоянию на 31.12.2012г. резерв заявленных, но неурегулированных убытков (сумма убытков неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату плюс 3% от указанной суммы) сформирован в размере 19 504 тыс. руб.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков осуществляется исходя из показателей, полученных по каждой учетной группе:

- суммы оплаченных убытков (страховых выплат);
- суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
- части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде (заработанная страховая премия);
- другие показатели.

Метод расчёта резерва произошедших, но не заявленных убытков - метод треугольника.

По состоянию на 31.12.2012г. резерв произошедших, но не заявленных убытков сформирован в размере 7 786 тыс. руб.

Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 6,7,12,14,15 и дополнительной учетной группе 15.1 производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 36 Правил.

Расчет стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств производится методом, изложенным в разделе VIII Правил.

По состоянию на 31.12.2012г. сформирован стабилизационный резерв в размере 2 849 тыс. руб.

Также формируются другие резервы в виде отчислений от страховых премий:

- по строке 2500 ф.№2-страховщик гр.4 отражены данные расчёта «Отчисления от страховых премий» в размере 3 098 тыс. руб., в том числе:
 - отчисления в «Резерв гарантий» – 2 065 тыс. руб.
 - отчисления в «Резерв текущих компенсационных выплат» – 1033 тыс. руб.
- по строке 2500 ф.№2-страховщик гр.5 отражены данные расчёта «Отчисления от страховых премий» в размере 3 292 тыс. руб., в том числе:
 - отчисления в «Резерв гарантий» – 2 195 тыс. руб.;
 - отчисления в «Резерв текущих компенсационных выплат» – 1 097 тыс. руб.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов.

Доля перестраховщика в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждой учетной группе.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам перестрахования рассчитывается пропорционально отношению суммы базовой премии переданной в перестрахование начисленной за год предшествующий отчетной дате, к сумме страховой базовой премии начисленной за год предшествующий отчетной дате.

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам перестрахования рассчитывается в размере доли убытков, подлежащих возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования.

Доля перестраховщика в РПНУ определяется по тому же методу, что и доля перестраховщика в РНП.

10. Проверка адекватности страховых резервов

На основе анализа будущих денежных потоков произведена проверка адекватности страховых резервов.

11. Информация о принятых страховых рисках

Управление рисками в ЗАО «Страховая компания «Подмосковье» осуществляется путем контроля над тарифами, проверками достаточности формирования страховых резервов, разработки перестраховочных программ и регулярной оценкой их эффективности, улучшения процесса управления дебиторской задолженностью, внедрение систем противодействия мошенничеству, проверкой и анализом обоснованности крупных страховых выплат.

Управление инвестиционными рисками осуществляется средствами и методами, предусмотренными инвестиционной политикой Компании, ориентированной на соблюдение законодательно установленных принципов диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при размещении собственных средств и страховых резервов.

В ЗАО «Страховая компания «Подмосковье» внедрена автоматизированная информационная система, которая обеспечивает полный цикл учета договоров страхования, перестрахования и хозяйственных договоров, а также связанных с ними убытков.

Страховой блок интегрирован с блоком бухгалтерского учета, что позволяет формировать и получать в автоматическом режиме установленные нормативными актами и инструкциями отчеты, в том числе и резервы.

Филиалы и дополнительные офисы работают в автоматизированной информационной системе в рамках удаленного доступа.

12. Анализ оплаченных убытков

Анализ оплаченных убытков по договорам страхования в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами (резервами убытков) проводится ежеквартально по итогам формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Запланировано повышение квалификации работников с целью повышения качества проводимого анализа.

13. Информация по сегментам

Все страховые премии, собранные за 2012 год в размере 253 802 тыс. руб., были получены на территории четырёх субъектов РФ - Московской области, Курской области, Калужской области и Краснодарского края в следующих городах:

- 3 091 тыс. руб. страховые премии, собранные по г. Курск;
- 19 848 тыс. руб. страховые премии, собранные по Краснодарскому краю (г. Краснодар);
- 3 524 тыс. руб. страховые премии, собранные по г. Обнинск, г. Калуга;
- 107 588 тыс. руб. страховые премии, собранные по г. Подольску и дополнительным офисам в г. Троицк, г. Долгопрудный, г. Ступино, г. Домодедово, г. Орехово-Зуево, г. Железнодорожный, г. Климовск.
- 79 207 тыс. руб. страховые премии, собранные по г. Воскресенск;
- 838 тыс. руб. страховые премии, собранные по филиалу в г. Щелково, в настоящее время деятельность Щелковского филиала прекращена;
- 10 629 тыс. руб. страховые премии, собранные по г. Жуковский;
- 16 119 тыс. руб. страховые премии, собранные по г. Коломна;
- 12 958 тыс. руб. страховые премии, собранные по г. Егорьевск;

14. Информация по прекращаемой деятельности

В связи с отсутствием положительного финансового результата на основании Приказа №278 от 16 июля 2012 года ликвидирован Щелковский филиал

Доля налога на прибыль, относящегося к прекращаемой деятельности – 0,81%.

Основные финансово-экономические показатели представлены в таблицах:

Сбор страховых премий по Щелковскому филиалу	2012 год	2011 год
Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (Уч. Гр. 13)	6,20	15,29
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (Уч. Гр. 13.1)	267,66	1151,12
Страхование (сострахование) ГО детективов и охранных предприятий, частных детективов и охранников (Уч. Гр. 18.5)	51,00	6,00
Страхование (сострахование) от несчастных случаев (спортсменов) (Уч. Гр. 1.2)	0,50	0,81

Страхование (сострахование) от несчастных случаев физ. лиц от 14 лет (Уч. Гр. 1.1)	8,67	30,20
Страхование (сострахование) ТС, доп. оборудования, багажа, водителя, пассажиров и ГО при эксплуатации ТС (Уч. Гр. 11.3)	40,69	0,00
Страхование ГО управляющих организаций, осуществляющих управление многоквартирными домами (Уч. Гр. 18.6)	44,00	37,35
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты (Уч. Гр. 15)	6,85	8,47
Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств (Уч. Гр. 11.2)	6,30	17,10
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования (Уч. Гр. 11.1)	186,13	79,98
Страхование средств наземного транспорта (Уч. Гр. 5)	220,25	480,29
Всего	838,25	1826,61

Страховые выплаты по Щелковскому филиалу	2012 год	2011 год
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (Уч. Гр. 13.1)	601,80	1081,53
Страхование ГО управляющих организаций, осуществляющих управление многоквартирными домами (Уч. Гр. 18.6)	27,00	23,00
Добровольное медицинское страхование (Уч. Гр. 2)	5,16	27,02
Страхование (сострахование) ответственности (Уч. Гр. 18)	0,00	6,50
Страхование средств наземного транспорта (Уч. Гр. 5)	62,30	330,39
Всего	696,26	1468,44

Расходы Щелковского филиала	2012 год	2011 год
Арендная плата	256,03	438,91
Выходное пособие при увольнении	65,56	0,00
Ежемесячная премия	58,41	125,15
Заправка и ремонт картриджа	1,09	0,00
Комиссионное вознаграждение страховым агентам и брокерам физическим лицам	67,11	128,83
Компенсация за неиспользованный отпуск	194,96	25,53
Материальные затраты	2,90	47,41
Обслуживание ККМ	3,85	14,40
Оклад согласно штатному расписанию	405,31	746,50
Отпускные	33,60	70,10
Прочие	0,00	26,54
Постоянная надбавка к окладу	34,37	118,57
Почтовые расходы	0,23	1,54
Разовые премии	45,57	80,93

Реклама	7,70	59,98
Списание БСО	0,89	3,26
Страховые взносы	0,00	58,15
Страховые взносы с комиссионного вознаграждения	20,05	28,30
Услуги связи	21,54	42,21
Всего	1219,18	2016,31

15. События после отчетной даты

За 2012 год событий после отчетной даты не было.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и условных активов за 2012 год не имеется.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

В отчетном периоде ЗАО «СК «Подмосковье» сформировало резерв предупредительных мероприятий в размере 437 тыс. руб. по добровольному страхованию жилых помещений. Использован резерв предупредительных мероприятий в размере 485 тыс. руб. на выполнение работ по совершенствованию конструктивных элементов кровли жилого дома по адресу: М.О., г. Подольск, ул. Плещеевская, д.47.

18. Информация о связанных сторонах

Акционеров с долей участия в уставном капитале 20% и более в 2012 году не было. Краткосрочное вознаграждение управленческому персоналу (генеральный директор, заместители генерального директора, главный бухгалтер) в 2012 году составило 3 779 тыс. руб.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Подмосковье» владеет 100% долей в дочерней организации ООО «Содействие +». Операций за 2012 год ЗАО СК «Подмосковье» с дочерней организацией не проводило.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Участия в совместной деятельности ЗАО «СК «Подмосковье» не было.

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

Расшифровка стр. 1290 формы 1-страховщик «Прочие активы»:

Гр.4 «Расходы будущих периодов» 100 тыс. руб.,

Гр.5 «Расходы будущих периодов» 59 тыс. руб., «Незавершенное строительство» 1278 тыс. руб.,

Гр.6 «Расходы будущих периодов» 20 тыс. руб., «Незавершенное строительство» 1258 тыс. руб.

Расшифровка стр. 2290 формы 1-страховщик «Прочие обязательства»:

Гр.4 «Резерв предупредительных мероприятий» 1018 тыс. руб.,

Гр.5 «Резерв предупредительных мероприятий» 1067 тыс. руб.,

Гр.6 «Резерв предупредительных мероприятий» 1225 тыс. руб.

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, нет.

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

Планируемая дата проведения общего собрания акционеров ЗАО «Страховая компания «Подмосковье», на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2012 год – 21 мая 2013 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизации ЗАО «Страховая компания «Подмосковье» не было.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетными направлениями деятельности ЗАО «Страховая компания «Подмосковье» следует считать:

1. Расширение структуры дополнительных офисов и филиалов,
2. Развитие эффективной системы управления рисками, направленность в деятельности ЗАО «Страховая компания «Подмосковье» на минимизацию рисков,
3. Оптимизация технологических процессов,
4. Развитие корпоративной культуры,
5. Развитие агентской сети, обучение и подготовка квалифицированных агентов,
6. Совершенствование системы мотивации персонала,

25. Система внутреннего контроля

В ЗАО «Страховая компания «Подмосковье» создано отдельное структурное подразделение по организации внутреннего контроля.

Функциями отдела внутреннего контроля являются:

1. своевременное выявление и анализ рисков в деятельности организации, обеспечение их снижения,
2. контроль выполнения планов деятельности,
3. контроль достоверности финансовой и управленческой отчетности,
4. контроль и обеспечение соблюдения требований действующего законодательства РФ, локальных нормативных актов,
5. контроль и защита информационных систем, баз данных,
6. ведение учета выявленных нарушений и мер по их недопущению.

26. Иная информация

Данные отчета о финансовых результатах страховщика (формы №2-страховщик) за 2011 год приведены в сопоставимых условиях и учитывают корректировки исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

В результате произведенных корректировок сравнительные показатели 2011 года, представленные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год, не совпадают с аналогичными показателями в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2011 год.

Стр. (1120+1130) гр.5,6 формы №1-страховщик не соответствуют данным стр. (121+122+210+220) гр.4,3 предыдущего года, так как остатки внеоборотных активов по капитальным вложениям в создание объекта недвижимости, строительство которого не завершено на отчетную дату, отражены по стр. 1290 "Прочие активы" по состоянию на 31.12.2010 года - 1258 тыс.руб., по состоянию на 31.12.2011 года - 1278 тыс. руб.

Стр. 1210 гр.5,6 формы №1-страховщик не соответствуют данным стр. 240 гр.4,3 предыдущего года, так как ранее расходы будущих периодов отражались как запасы. В настоящее время сумма расходов будущих периодов отражена по стр. 1290 «Прочие активы» по состоянию на 31.12.2010 года - 20 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2011 года - 59 тыс. руб.

Расхождения с данными 2011 года по прочим расходам (стр.3300 гр.5) составляют разницы:

1. В составе управленческих расходов выделены расходы по вступительным и членским взносам в профессиональные объединения страховщиков в размере 1646 тыс. руб. В отчете по форме №2-страховщик за 2011 год эти расходы учтены как прочие по стр.220 гр.3.
2. В составе прочих расходов отражены расходы на резерв предупредительных мероприятий в размере 358 тыс. руб. В отчете по форме №2-страховщик за 2011 год эти расходы учтены по стр.150 гр.3. как отчисления от страховых премий по договорам страхования.

01.04.2013

Руководитель:

/Даниленко А.В./

Главный бухгалтер:

/Рузанова Ж.Б./



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 53
(подпись) Исстов.
Генеральный директор ЗАО «МСПН»
Винокуров Д.М.

