



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНЕРТЕК» ЗА 2015 ГОД УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНЕРТЕК»

Аудируемое лицо

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек».*

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1047811024062.

Место нахождения: 190031, г. Санкт-Петербург, Спасский пер, 14/35, литер А, офис 605

Номер и дата выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности:

СИ № 2169 от 23.03.2015г.

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2169

Аудиторская организация:

Наименование: *Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы» (АО «АСС»).*

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1027809225762.

Место нахождения: *Большой пр. П.С., д. 43, оф. 1, г. Санкт-Петербург, 197198, Россия.*

Наименование саморегулируемой организации (СРО) аудиторов, членом которой является аудиторская организация: «Аудиторская Палата России» (Ассоциация).

Общий регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторских организаций: 10201000432.

Информация о членстве в международной аудиторской организации: *действительный член и официальный представитель на территории России международной ассоциации независимых аудиторских фирм Kingston Sorel International (www.ksi.org), соглашение от 17.02.1999.*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» за 2015 год, состоящей из бухгалтерского баланса страховщика (форма №1-страховщик), отчета о финансовых результатах страховщика (форма №2-страховщик) и приложений к ним: отчета об изменениях капитала страховщика (форма №3-страховщик), отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4-страховщик), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма), пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (текстовая форма).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили

аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Инертек» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности страховщиками.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пункте 26 текстовых пояснений к ней: собственные средства в размере минимального уставного капитала, составляющего 120 000,0 тыс. руб. не размещены на сумму 1 622, 0 тыс. руб.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными

актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора, однако имеет место не размещение собственных средств в разрешенные активы в сумме 1 622,0 тыс. руб. в части величины минимального размера уставного капитала.

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

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

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения которого установлен перестраховочной политикой, являющейся приложением к учетной политике Общества.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

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

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

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

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

д) внутренний аудитор, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению.

нению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

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

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

21 марта 2016 г., зарегистрировано за № 2

Генеральный директор
АО «Аудиторы Северной Столицы»
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000084



МП

И.А. Солтамова Соловьев

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2015 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710001		
	31	12	2015	
Страховщик				
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Минерал"	по ОКПО	34375131		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1047811024062		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2169		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7835003420		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	<u>190031 г. Санкт-Петербург, Спасский переулок, дом 14/35, литер А, оф. 605</u>			

Показатели	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2.1	Основные средства	1120	43	49	60
2.1	Доходные вложения в материальные ценности	1130	71 817	135 740	121 414
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	81 959	41 974	37 821
	Отложенные налоговые активы	1150	2 619	55	16
4	Запасы	1210	30	34	35
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	1 153	1 460	1 375
5.1.5.2	Дебиторская задолженность	1250	17 372	2 987	6 592
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	11 882	52 232	58 772
	Прочие активы	1290	441	49	63
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	187 316	234 580	226 148
	БАЛАНС	1000	187 316	234 580	226 148

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	130 000	130 000	130 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
2.1	Переоценка имущества	2130	33 324	87 167	72 841
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	1 047	1 047	1 027
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	(335)	8 623	12 248
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	164 036	226 837	216 116
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	21 094	5 892	7 916
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
	Оценочные обязательства	2250	204	150	-
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3;5.4	Кредиторская задолженность	2270	940	659	1 074
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
5.5	Прочие обязательства	2290	1 042	1 042	1 042
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	23 280	7 743	10 032
	БАЛАНС	2000	187 316	234 580	226 148

Руководитель



(подпись)

Юнак Галина
Анатольевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Юнак Галина
Анатольевна

(расшифровка подписи)

17 Марта 2016 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2015 год

	КОДЫ
Форма № 2-страховщик по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31 12 2015
Страховщик	
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Мертек"</u>	по ОКПО 34375131
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ 1047811024062
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД 2169
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 7835003420
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД 66
Организационно-правовая форма / форма собственности	
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС 1 23 00 16
Единица измерения: <u>тыс. руб.</u> / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ 384

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

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	6 708	7 871
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	9 645	9 820
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(3 041)	(3 635)
6	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	238	1 789
6	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(134)	(103)
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(21 698)	(4 057)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(6 870)	(5 286)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(306)	(43)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	1 091	849
6	изменение резервов убытков - всего	2240	(15 440)	235
6	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(173)	188
6	Изменение иных страховых резервов	2300	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(1 299)	(1 821)
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(2 209)	(2 710)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(46)	(298)
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	956	1 187
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	580	218
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(640)	(159)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	(10)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	(16 349)	2 042
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(5 570)	(4 510)
8.7	Прочие доходы	3200	21 481	5 092
8.7	Прочие расходы	3300	(62 014)	(1 944)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	(62 452)	680
	Текущий налог на прибыль	3500	-	(5)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	9 926	(171)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	2 564	40
	Прочее	3800	(81)	(320)
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	(59 969)	395

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	(2 457)	14 326
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	(20)
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	(62 426)	14 701
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель



(подпись)

Юнак Галина
Анатольевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер



(подпись)

Юнак Галина
Анатольевна

(расшифровка подписи)

"17" Марта 2016 г.

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2015 год

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответ
твенностью "Страховая компания "Инертек" по ОКПО
Основной государственный регистрационный номер по ЕГРЮЛ 1047811024062
Регистрационный номер страховщика по ЕГРССД 2169
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН 7835003420
Вид экономической деятельности Страхование по ОКВЭД 66
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общество с ограниченной / Частная по ОКОПФ /
ответственностью ОКФС 1 23 00 16
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ 384

КОДЫ		
0710003		
31	12	2015
34375131		
1047811024062		
2169		
7835003420		
66		
1 23 00		16
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	1000	130 000	-	72 841	1 027	12 248	216 116
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	14 326	-	395	14 721
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	395	395
переоценка имущества	1120	x	x	14 326	x	x	14 326
доходы, относящиеся не посредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	(4 000)	(4 000)
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	(4 000)	(4 000)
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	20	(20)	x
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	2000	130 000	-	87 167	1 047	8 623	226 837
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	(2 457)	-	(60 344)	(62 801)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	(59 969)	(59 969)
переоценка имущества	2220	x	x	(2 457)	x	-	(2 457)
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	(375)	(375)
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	(51 386)	-	51 386	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3000	130 000	-	33 324	1 047	(335)	164 036

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	164 036	226 837	216 116



Руководитель
(подпись)

Юнак Галина
Анатольевна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Юнак Галина
Анатольевна
(расшифровка подписи)

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

		КОДЫ		
Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
страховщик <u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Инертек"</u>	по ОКПО	34375131		
основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1047811024062		
регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2169		
идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7835003420		
вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
поступления - всего	1100	10 107	10 235
в том числе:			
страховых премий	1110	9 751	9 813
полученных по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
полученных перестраховщиками в выплатах по договорам страхования, перестрахования и перестрахования	1140	356	422
полученных с обязательным медицинским страхованием	1150	-	-
прочие поступления	1190	-	-
платежи - всего	1200	(18 793)	(16 487)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(1 892)	(1 923)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(7 214)	(4 920)
плата аквизиционных расходов	1220	(1 164)	(1 483)
плата расходов по урегулированию убытков	1225	(30)	(40)
выплаты по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
переплаченным по прямому возмещению убытков	1235	-	-
выплаты профессиональным объединениям страховщиков в виде средств возмещения от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
выплаты с обязательным медицинским страхованием	1245	-	-
связи с оплатой труда работников	1250	(3 146)	(2 838)
оплата поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(2 582)	(1 805)
выплаты по долговым обязательствам	1260	-	-
выплаты на прибыль организаций	1265	-	(722)
прочие платежи	1290	(2 765)	(2 756)
изменение денежных потоков от текущих операций	1000	(8 686)	(6 252)

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	29 688	40 374
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	3 864	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	4 500
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	21 960	31 943
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	2 789	3 288
прочие поступления	2190	1 075	643
Платежи - всего	2200	(61 019)	(37 019)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(19)	(19)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(61 000)	(37 000)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(31 331)	3 355
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(333)	(3 643)
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	(333)	(3 643)
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	(333)	(3 643)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(40 350)	(6 540)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	52 232	58 772
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	11 882	52 232
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель



(подпись)

Юнак Галина
Анатольевна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Юнак Галина
Анатольевна
(расшифровка подписи)

"17" Марта 2016 г.

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

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 первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы – всего	1100	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1200	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	1101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1201	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1102	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1202	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.3. Израсходованы на приобретение в целях реализации в целях осуществления деятельности

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком –				
Всего	1300	-	-	-
В том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и	1301	-	-	-
базы данных	1302	-	-	-

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

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	Изменения за период										На конец периода	
			На начало года		поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	переоценка		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		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2015 г.	335	(286)	19	(26)	26	(25)	-	-	328	(285)		
в том числе:	2200	за 2014 г.	316	(256)	19	-	-	(30)	-	-	335	(286)		
недвижимое имущество – всего	2110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
в том числе:	2210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	2211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
иные объекты основных средств – всего	2150	за 2015 г.	335	(286)	19	(26)	26	(25)	-	-	328	(285)		
в том числе:	2250	за 2014 г.	316	(256)	19	(26)	26	(30)	-	-	335	(286)		
компьютерное оборудование	2151	за 2015 г.	188	(158)	19	(21)	21	(21)	-	-	181	(153)		
в том числе:	2251	за 2014 г.	172	(135)	16	-	-	(23)	-	-	188	(158)		
оргтехника	2152	за 2015 г.	51	(37)	-	-	-	(3)	-	-	51	(40)		
в том числе:	2252	за 2014 г.	48	(35)	3	-	-	(2)	-	-	51	(37)		
офисное и др. оборудование	2153	за 2015 г.	52	(47)	-	-	-	(1)	-	-	52	(48)		
в том числе:	2253	за 2014 г.	52	(44)	-	-	-	(3)	-	-	52	(47)		
мебель	2154	за 2015 г.	44	(44)	-	-	-	-	-	-	44	(44)		
в том числе:	2254	за 2014 г.	44	(42)	-	-	-	(2)	-	-	44	(44)		
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 2015 г.	135740	-	-	(61466)	-	-	(2457)	-	71817	-		
в том числе:	2400	за 2014 г.	121414	-	-	-	-	-	14326	-	135740	-		
недвижимое имущество – всего	2310	за 2015 г.	135740	-	-	(61466)	-	-	(2457)	-	71817	-		
в том числе:	2410	за 2014 г.	121414	-	-	-	-	-	14326	-	135740	-		
Земельные участки	2311	за 2015 г.	135740	-	-	(61466)	-	-	(2457)	-	71817	-		
в том числе:	2411	за 2014 г.	121414	-	-	-	-	-	14326	-	135740	-		
иные объекты – всего	2350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
в том числе:	2450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	2351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
в том числе:	2451	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств – всего	2500	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	2600	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	2501	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2014 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего	2700	-	-
в том числе:	2701	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего	2800	-	-
в том числе:	2801	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	61466	50920
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		поступило	Изменения за период			На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)	накопленная корректировка	начисление процентов (включая 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 2015 г.	43154	(1180)	61001	(22018)	-	-	1002	82137	(178)
в том числе:	3200	за 2014 г.	38109	(288)	37044	(31999)	45	-	(847)	43154	(1180)
банковские вклады (депозиты)	3101	за 2015 г.	35000	-	59000	(20000)	-	-	-	74000	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3201	за 2014 г.	30000	-	35000	(30000)	-	-	-	35000	-
акции	3102	за 2015 г.	6948	(682)	2001	(2018)	-	-	752	6931	70
	3202	за 2014 г.	6903	95	2044	(1999)	45	-	(732)	6948	(682)
облигации	3103	за 2015 г.	1206	(498)	-	-	-	-	250	1206	(248)
	3203	за 2014 г.	1206	(383)	-	-	-	-	(115)	1206	(498)
векселя	3104	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3204	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3105	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3205	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3106	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3206	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3107	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3207	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3108	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3109	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3199	за 2015 г.	30000	-	-	(5000)	-	-	-	25000	-
	3299	за 2014 г.	30000	-	30000	(30000)	-	-	-	30000	-

ПРОАУДИТОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

3.2. Иное использование финансовых вложений

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

4. Баланс

4.1. Излишек и дефицитные запасы

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы – всего	4100	за 2015 г.	34	-	23	(27)	-	-	-	30	-
	4200	за 2014 г.	35	-	27	(28)	-	-	-	34	-
в том числе:	4101	за 2015 г.	34	-	23	(27)	-	-	-	30	-
Материалы	4201	за 2014 г.	35	-	27	(28)	-	-	-	34	-

Наименование понятия	Коэффициент	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2015 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату – всего	2	-	-	-
в том числе:				
-	4300	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору – всего				
в том числе:				
-	4301	-	-	-
-	4400	-	-	-
-	4401	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

В. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий,
фонд предпринимательских мероприятий

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	присчитанные проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановленные резервы по сомнительным долгам	перевод из долговой срочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования – всего	5100	за 2015 г.	194	-	181	-	-	(288)	-	-	-	x	87	-
	5200	за 2014 г.	197	-	689	-	-	(682)	(10)	-	-	x	194	-
	5110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-
	5230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-
	5140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-
5240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Задолженность по страховым премиям (взносам) по факту договоров страхования, относящихся в страховую сумму, чем страхование жизни	5160 за 2015 г.	194	-	-	-	181	-	-	(288)	-	-	-	x	87	-
	5260 за 2014 г.	197	-	-	-	689	-	-	(682)	(10)	-	-	x	194	-
	5161 за 2015 г.	194	-	-	181	-	-	-	(288)	-	-	-	x	87	-
	5261 за 2014 г.	197	-	-	689	-	-	-	(682)	(10)	-	-	x	194	-
	5162 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5170 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5180 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5181 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5300 за 2015 г.	115	-	-	689	-	-	-	(115)	-	-	-	x	689	-
	5400 за 2014 г.	341	-	-	115	-	-	-	(341)	-	-	-	x	115	-
	5310 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5320 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5330 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5340 за 2015 г.	115	-	-	689	-	-	-	(115)	-	-	-	x	689	-
	5440 за 2014 г.	341	-	-	115	-	-	-	(341)	-	-	-	x	115	-
	5350 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5360 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5370 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5371 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5471 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5501 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5601 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602 за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность	5700 за 2015 г.	2999	(321)	-	18473	-	-	-	(4876)	-	-	321	-	16596	-
	5750 за 2014 г.	7705	(1651)	-	2512	-	-	(45)	(7218)	-	-	1375	-	2999	(321)
	5701 за 2015 г.	121	(121)	-	2002	-	-	-	-	-	-	121	-	2123	-
	5751 за 2014 г.	121	(76)	-	-	-	-	(45)	-	-	-	-	-	121	(121)
	5702 за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность – всего	6100	-	-	2621	2300	2621	970
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал *	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	2621	2300	2621	970
в том числе:							
задолженность поставщика, арендатора	6151	-	-	-	-	-	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному и т.п. доходу	6152	-	-	121	-	121	45
задолженность по предоставленным займам	6153	-	-	2500	2300	2500	925
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

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 срочной в краткосрочную	Остаток на конец периода
				поступление		погашение	выбыло	списание на финансовый результат		
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления					
	2	3	4	5	6	7	8	9		
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	7100	за 2015 г.	201	186	-	(201)	-	x	10	
в том числе:	7200	за 2014 г.	-	209	-	(8)	-	x	186	
страхователи	7110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	201	
	7210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
страховые агенты	7120	за 2015 г.	201	186	-	(201)	-	x	-	
	7220	за 2014 г.	-	209	-	(8)	-	x	186	
страховые брокеры	7130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	201	
	7230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
состраховщики	7150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7260	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
в том числе:	7161	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7261	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

Коды по классификации операций	за 2015 г.		за 2014 г.		г	д	е	ж	з	и	к	л
	7300	7400	7310	7410								
Задолженность по операциям перестрахования – всего в том числе:	7310	267	176	-	-	-	-	-	-	-	X	10
	7410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	195
	7320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	163
	7420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	7330	267	176	-	-	-	-	-	-	-	X	195
	7430	176	-	-	-	-	-	-	-	-	X	163
	7340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	7440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	7350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
	7450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
7351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
7451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
7501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
7502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	
7600	559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559
7700	295	781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295
7610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7720	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7630	37	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68
7730	28	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
7640	248	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240
7740	650	248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248
7650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7661	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	7009	7101 г.	7102 г.	7103 г.	7104 г.	7105 г.	7106 г.	7107 г.	7108 г.	7109 г.	7110 г.
	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.	за 2014 г.
по оплате премии по другим видам страхования	7769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7770	10	11	(10)	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	7780	-	240	(11)	-	-	-	-	-	-	10
в том числе:	7781	-	240	-	-	-	-	-	-	-	240
задолженность по оплате приобретенных судебных расходов	7771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240
долгосрочная – всего	7690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по депозитам перед перестраховщиками	7791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные заемные средства – всего	7000	659	1012	(731)	-	-	-	-	-	-	940
в том числе:	7001	1074	680	(1095)	-	-	-	-	-	-	659
кредиты	7801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	7802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	7921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	7940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7941	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	7942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и депозиты перестраховщиков

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность – всего	6300	-	-	-
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
-	6331	-	-	-
Просроченные заемные средства – всего	6400	-	-	-
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депозитам перестраховщиками	6500	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

5.5. Движение средств фонда предпринимательских 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 предпринимательских мероприятий – всего	6600	за 2015 г.	1042	-	-	1042
	6700	за 2014 г.	1042	-	-	1042
в том числе:	6601	за 2015 г.	77	-	-	77
добровольное медицинское страхование	6701	за 2014 г.	77	-	-	77
страхование средств наземного транспорта	6602	за 2015 г.	336	-	-	336
	6702	за 2014 г.	336	-	-	336
страхование средств воздушного транспорта	6603	за 2015 г.	1	-	-	1
	6703	за 2014 г.	1	-	-	1
страхование грузов	6604	за 2015 г.	407	-	-	407
	6704	за 2014 г.	407	-	-	407
страхование иного имущества	6605	за 2015 г.	152	-	-	152
	6705	за 2014 г.	152	-	-	152
страхование ответственности владельцев автотранспортных средств	6606	за 2015 г.	62	-	-	62
	6706	за 2014 г.	62	-	-	62
страхование иных видов ответственности	6607	за 2015 г.	7	-	-	7
	6707	за 2014 г.	7	-	-	7

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование – всего			
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6800	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6801	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6802	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6803	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6804	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6805	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6806	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6807	-	-
противоподавковых и противоселевых мероприятий	6808	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6809	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6810	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6811	-	-
прочих мероприятий	6812	-	-
в том числе:	6819	-	-
	6820	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни – всего	8110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произшедшим, но незаявленным страховым случаям	8212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произшедшим, но незаявленным страховым случаям	8113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8114	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8214	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8215	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8216	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	8120	за 2015 г.	5892	(1460)	4432	15202	307	15509	21094	(1153)	19941
в том числе:	8220	за 2014 г.	7916	(1375)	6541	(2024)	(85)	(2109)	5892	(1460)	4432
резерв незаработанной премии	8121	за 2015 г.	3963	(1264)	2699	(238)	134	(104)	3725	(1130)	2595
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8221	за 2014 г.	5752	(1367)	4385	(1789)	103	(1686)	3963	(1264)	2699
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2015 г.	1728	(195)	1533	7693	195	7888	9421	-	9421
резерв произшедших, но незаявленных убытков	8222	за 2014 г.	1951	-	1951	(223)	(195)	(418)	1728	(195)	1533
стабилизационный резерв	8123	за 2015 г.	5	(1)	4	7747	(22)	7725	7752	(23)	7729
иные страховые резервы	8223	за 2014 г.	17	(8)	9	(12)	7	(5)	5	(1)	4
Итого страховые резервы	8124	за 2015 г.	196	X	196	-	X	-	196	X	196
	8224	за 2014 г.	196	X	196	-	X	-	196	X	196
	8125	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2015 г.	5892	(1460)	4432	15202	307	15509	21094	(1153)	19941
	8200	за 2014 г.	7916	(1375)	6541	(2024)	(85)	(2109)	5892	(1460)	4432

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

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	150	365	(311)	-	204
в том числе:						
резерв отпусков	8301	150	365	(311)	-	204
-	8302	-	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

В.1 Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 € 14

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
	2	3	4
Страховые премии, начисленные – всего	8410	9645	9820
Справочно:			
списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, со страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии – всего	8420	238	1789
Заработанные страховые премии – всего	8430	9883	11609
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(3041)	(3635)
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	(134)	(103)
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	8400	6708	7871

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты – всего	8510	7204	5280
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	(370)	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	(370)	-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	6834	5280
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8535	(1091)	(849)
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	(1091)	(849)
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8550	5743	4431
Возврат страховых премий (взносов)	8560	36	6
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков – всего	8570	306	43
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	16	43
другие расходы по урегулированию убытков	8579	290	-
Изменение резервов убытков – всего	8580	15440	(235)
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	7693	(223)
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	7747	(12)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	173	(188)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	195	(195)
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(22)	7
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	21698	4057

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

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.		За 2014 г.	
		1	3	4	4
Отчисления от страховых премий – всего	8600	-	-	-	-
в том числе:					
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-	-	-
из них:	8651	-	-	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
Аквизиционные расходы – всего	2	3	4
в том числе:	8710	-	-
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
Аквизиционные расходы – всего	2	3	4
в том числе:	8740	2209	2710
вознаграждение страховым агентам	8741	1157	1383
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	1049	1023
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	2	3
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	301
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	(956)	(1187)
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8760	1253	1523

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

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	3а 2015 г.	3а 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего			
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8800	-	-
из них:	8810	-	-
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

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

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
I	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9100	580	218
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	64	77
из них:			
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам	9121	64	77
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	172	138
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	2	3
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	162	-
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	162	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	180	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9200	640	159
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	639	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	639	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	157
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	1	2

в.6. Прочие доходы и расходы
 в.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	3а 2015 г.	3а 2014 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни – всего	9310	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора страхования	9313	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни – всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тантъемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
 АО "Аудиторы Северной Столицы"

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

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	2	3	4
в том числе:	9400	-	-
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
спиcанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
спиcанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками – участниками договора страхования	9430	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	-	-
спиcанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9480	-	-
из них:			
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9500	-	10
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тангьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	-
спиcанная дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	10
спиcанная нерезальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9570	-	-
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	-	-

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

В.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	3а 2015 г.		3а 2014 г.	
		1	3	4	4
Управленческие расходы – всего	9600	5570	4510		
в том числе:					
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	3551	2746		
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	25	30		
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	935	935		
транспортные расходы	9604	18	14		
командировочные расходы	9605	9	-		
представительские расходы	9606	-	15		
информационные и консультационные услуги	9607	173	113		
аудиторские услуги	9608	200	200		
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-		
услуги клиринга	9610	-	-		
услуги связи	9611	106	117		
услуги страховых актуариев	9612	200	-		
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	9613	16	29		
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	100	95		
материальные затраты	9615	25	25		
прочие управленческие расходы	9619	212	191		
Прочие доходы – всего	9620	21481	5092		
в том числе:					
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	15403	-		
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	206	413		
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-		
другие доходы	9629	5872	4679		
Прочие расходы – всего	9630	62014	1944		
в том числе:					
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	60827	3		
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	69	60		
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-		
другие расходы	9639	1118	1881		

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	3а 2015 г.	3а 2014 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	27	28
Затраты на оплату труда	9652	3642	3244
Отчисления на социальные нужды	9653	1004	823
Амортизация	9654	25	30
Прочие затраты	9659	4364	4391
ИТОГО	9650	9062	8516

ПРОАУДИРОВАНО
АО "Аудиторы Северной Столицы"

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

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

Руководитель _____ Юнак Галина Анагольевна _____ Юнак Галина Анагольевна
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
 Главный бухгалтер _____ Юнак Галина Анагольевна
 (подпись) (расшифровка подписи)

"17" марта 2016 г.



ПРОАУДИРОВАНО
 АО "Аудиторы Северной Столицы"