

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «СК «Интермедсервис-Сибирь»

Нами, аудиторской фирмой ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения Общего собрания участников общества (протокол №1/2013 от 04.03.2013 г.) и договора № 23-12 от 15.03.2013 г. проведен аудит годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховой компании «Интермедсервис-Сибирь» за 2012 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Приказом Минфина РФ от 27.07.2012 г. №109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Сведения об аудируемом лице

Наименование страховой организации	Полное: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Интермедсервис-Сибирь» Сокращенное: ООО «СК «Интермедсервис-Сибирь»
Место нахождения	656038, г. Барнаул, пр. Комсомольский, д.75
Дата регистрации	20.05.1999 г., свидетельство №1558, выдано Администрацией Октябрьского района г. Барнаула
Перерегистрация	ИМНС по Октябрьскому району г. Барнаула 18.12.2002 г. ОГРН 1022201534134
Страховая организация имеет лицензии	Лицензия Федеральной службы страхового надзора С №3344 22 от 18 ноября 2005 года на обязательное медицинское страхование на территории Алтайского края и добровольное медицинское страхование (без ограничения срока действия)
Филиалы страховой организации	Филиал №1 (г. Барнаул)

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "Алтай-Аудит-Консалтинг"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852-63-58-01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.1996 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному району г. Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» («МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович

Заключение по бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО «СК «Интермедсервис-Сибирь» за 2012 год, которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса страховщика на 31 декабря 2012 года;
- Отчета о финансовых результатах страховщика за 2012 год;
- Отчета об изменениях капитала страховщика за 2012 год;
- Отчета о движении денежных средств страховщика за 2012 год;
- Пояснений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах;
- Отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2012 год;
- Пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения

аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховой компании «Интермедсервис-Сибирь» по состоянию на 31 декабря 2012 г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

25 апреля 2013 года

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н.

А.А. Иванов

А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора

№ 03-000043, выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок.
ОРНЗ 29603043450



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2012 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710001		
		31	12	2012
Страховщик				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"</u>	по ОКПО	50661592		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1022201534134		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3344		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2224052640		
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	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Комсомольский, д. 75</u>				

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				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1120	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	25 625	29 777	50
	Отложенные налоговые активы	1150	-	-	-
	Запасы	1210	43	16	13
	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	1 379	-	-
	Дебиторская задолженность	1250	25 320	18 671	10 555
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	61 198	71 579	40 962
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	113 565	120 043	51 580
	БАЛАНС	1000	113 565	120 043	51 580

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	78 500	78 500	39 500
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	3 929	1 714	441
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	82 429	80 214	39 941
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	18 689	18 523	11 210
	Заемные средства	2230	-	135	265
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
	Оценочные обязательства	2250	-	-	-
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
	Кредиторская задолженность	2270	12 447	1 705	163
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	19 466	1
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	31 136	39 829	11 639
	БАЛАНС	2000	113 565	120 043	51 580

Руководитель

Горлов Николай
ВладимировичГлавный
бухгалтерШилова Татьяна
Николаевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

"01" Марта 2013 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 2-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания
"Интермедсервис-Сибирь"

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

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

по ОКОПФ /
ОКФС

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

по ОКЕИ

КОДЫ

0710002

31

12

2012

50661592

1022201534134

3344

2224052640

66

65

16

384

Пояс- нения	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 тантьемы 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			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	63 608	19 374
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	62 210	27 539
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(1 500)	-
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	1 532	(8 165)
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	1 366	-
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(51 429)	(14 747)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(49 744)	(15 599)
	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
	изменение резервов убытков - всего	2240	(1 698)	852
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	13	-
	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	(6 781)	(1 951)
	аквизиционные расходы	2610	(6 517)	(1 823)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(264)	(128)
	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	2630	-	-
	Доходы по инвестициям	2700	175	2
	Расходы по инвестициям	2800	-	-
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	5 573	2 678
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
	Управленческие расходы	3100	(2 865)	(1 044)
	Прочие доходы	3200	113 796	50 213
	Прочие расходы	3300	(113 645)	(50 234)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	2 859	1 613
	Текущий налог на прибыль	3500	(644)	(340)
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	72	17
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	-	-
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	2 215	1 273

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	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	2 215	1 273
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель



(подпись)

Горлов Николай
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер


(подпись)

Шилова Татьяна
Николаевна

(расшифровка подписи)

"01" Марта 2013 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

КОДЫ

0710003

31

12

2012

Страховщик Общество с ограниченной ответс
твенностью "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"

по ОКПО

50661592

Основной государственный регистрационный номер

по ЕГРЮЛ

1022201534134

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

3344

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

2224052640

Вид экономической

Страхование

по ОКВЭД

66

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

по ОКОПФ /
ОКФС

65

16

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

по ОКЕИ

384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2010 г.	1000	39 500	-	-	-	441	39 941
За 2011 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	39 000	-	-	-	1 273	40 273
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	1 273	1 273
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	39 000	-	-	-	-	39 000
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	2000	78 500	-	-	-	1 714	80 214
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	3 450	3 450
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	3 450	3 450
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3000	78 500	-	-	-	3 929	82 429

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2010 г.	Изменения капитала за 2011 г.		На 31 декабря 2011 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 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	82 429	80 214	39 941

Руководитель

(подпись)

Горлов Николай
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Шилова Татьяна
Николаевна

(расшифровка подписи)



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2012 г.

		КОДЫ		
Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2012
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u>				
<u>твенностью "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"</u>	по ОКПО	50661592		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1022201534134		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3344		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2224052640		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ /			
<u>ответственностью</u>	ОКФС	65	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	262 894	172 907
в том числе:			
страховых премий	1110	70 922	18 808
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	190 964	149 941
прочие поступления	1190	1 008	4 158
Платежи - всего	1200	(276 017)	(151 648)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(49 731)	(15 599)
оплата аквизиционных расходов	1220	-	-
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(208 933)	(129 548)
в связи с оплатой труда работников	1250	(2 200)	(808)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(8 999)	(1 841)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(793)	(300)
прочие платежи	1290	(5 361)	(3 552)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(13 123)	21 259

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	110 961	89 545
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	110 740	89 330
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	221	215
прочие поступления	2190	-	-
Платежи - всего	2200	(106 405)	(80 057)
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	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	(101 905)	(80 057)
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(4 500)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	4 556	9 488
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	40 500
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	40 500
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	(135)	(40 630)
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	(135)	(40 630)
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(135)	(130)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(8 702)	30 617
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	71 579	40 962
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	61 198	71 579
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель
(подпись)
"01" Марта 2013 г.

Горлов Николай
Владимирович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер
(подпись)

Шилова Татьяна
Николаевна
(расшифровка подписи)

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			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы - всего	1100	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1200	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	1101	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1201	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1102	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1202	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	-	-	-
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
	1302	-	-	-
	1303	-	-	-
	1304	-	-	-
	1305	-	-	-
	1306	-	-	-
	1307	-	-	-
	1308	-	-	-
	1309	-	-	-
	1310	-	-	-
	1311	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:				
	1401	-	-	-
	1402	-	-	-
	1403	-	-	-
	1404	-	-	-
	1405	-	-	-
	1406	-	-	-
	1407	-	-	-
	1408	-	-	-
	1409	-	-	-
	1410	-	-	-
	1411	-	-	-

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строк и	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
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2100	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2200	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество - всего	2110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2250	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2151	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2251	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2400	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество - всего	2310	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2410	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2311	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты - всего	2350	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2450	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2351	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего в том числе:	2500	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2011 г.	-	-	-	-	-
	2501	за 2012 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2011 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	-
в том числе:			
	2701	-	-
	2702	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:			
	2801	-	-
	2802	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (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		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Финансовые вложения - всего	3100	за 2012 г.	29 777	-	129 205	(133 357)	-	-	-	-	25 625	-
	3200	за 2011 г.	50	-	80 057	(50 330)	-	-	-	-	29 777	-
	3101	за 2012 г.	50	-	25 500	(21 050)	-	-	-	-	4 500	-
	3201	за 2011 г.	50	-	-	-	-	-	-	-	50	-
	3102	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3202	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3103	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3104	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3105	за 2012 г.	29 727	-	102 400	(111 717)	-	-	-	-	20 410	-
	3205	за 2011 г.	-	-	79 727	(50 000)	-	-	-	-	29 727	-
	3106	за 2012 г.	-	-	1 305	(590)	-	-	-	-	715	-
	3206	за 2011 г.	-	-	330	(330)	-	-	-	-	-	-
	3107	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3108	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3208	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3109	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3209	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3199	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3299	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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.	16	-	344	(317)	-	-	x	43	-
	4200	за 2011 г.	13	-	177	(174)	-	-	x	16	-
в том числе:											
Материалы	4101	за 2012 г.	10	-	104	(103)	-	-	-	11	-
	4201	за 2011 г.	10	-	63	(63)	-	-	-	10	-
Расходы будущих периодов	4102	за 2012 г.	6	-	240	(214)	-	-	-	32	-
	4202	за 2011 г.	3	-	114	(111)	-	-	-	6	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбытие			перевод из долговой срочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операций)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов				восстановление резерва по сомнительным долгам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования - всего	5100	за 2012г	9 280	-	43 186	-	-	(39 635)	-	-	-	x	12 831	-
	5200	за 2011г	10 272	-	16 012	-	-	(17 004)	-	-	-	x	9 280	-
в том числе:	5110	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нее:	5111	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	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	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного страхования государственного страхования	5140	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 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	-	-

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5400	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5410	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5430	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5440	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и танъемам	5350	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5450	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5460	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5470	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:														
расчеты с подотчетными лицами	5371	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5471	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
расчеты по социальному страхованию	5372	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5472	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
расчеты по налогам и сборам	5373	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5473	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5374	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5474	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
расчеты с медицинскими организациями по ОМС	5375	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5475	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5601	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная - всего	5700	за 2012г	9 391	-	580 913	-	-	(577 815)	-	-	-	-	12 489	-
	5750	за 2011г	283	-	64 605	-	-	(55 477)	-	-	-	-	9 391	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5751	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5702	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5703	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5704	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5754	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5705	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5706	за 2012г	9 391	-	580 913	-	-	(577 815)	-	-	-	-	12 489	-
	5756	за 2011г	283	-	64 605	-	-	(55 477)	-	-	-	-	9 391	-
в том числе: расчеты с подотчетными лицами	5707	за 2012г	46	-	66 878	-	-	(64 746)	-	-	-	-	2 178	-
	5757	за 2011г	103	-	240	-	-	(297)	-	-	-	-	46	-
	5708	за 2012г	7	-	492	-	-	(492)	-	-	-	-	7	-
	5758	за 2011г	27	-	336	-	-	(336)	-	-	-	-	7	-
расчеты по социальному страхованию	5709	за 2012г	-	-	91	-	-	(21)	-	-	-	-	70	-
	5759	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5710	за 2012г	9 338	-	318 480	-	-	(327 126)	-	-	-	-	692	-
	5760	за 2011г	153	-	64 029	-	-	(54 844)	-	-	-	-	9 338	-
расчеты с медицинскими организациями по ОМС	5711	за 2012г	-	-	194 972	-	-	(185 430)	-	-	-	-	9 542	-
	5761	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5850	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
	5806	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2012г	18 671	-	624 099	-	-	(617 450)	-	-	-	x	25 320	-
	5001	за 2011г	10 555	-	80 617	-	-	(72 481)	-	-	-	x	18 671	-
Депозиты у перестрахователей	5901	за 2012г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2011г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

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

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	7100	за 2012 г.	1 042	51 802	-	(51 889)	-	x	955	
	7200	за 2011 г.	48	16 366	-	(17 360)	-	x	1 042	
в том числе:	7110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7120	за 2012 г.	1 042	2 058	-	(2 145)	-	x	955	
	7220	за 2011 г.	48	767	-	(1 761)	-	x	1 042	
страховые агенты	7130	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7230	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-	
страховые брокеры	7140	за 2012 г.	-	49 744	-	(49 744)	-	x	-	
	7240	за 2011 г.	-	15 599	-	(15 599)	-	x	-	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7150	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7250	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-	
состраховщики	7160	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7260	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-	
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7161	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7261	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-	
в том числе:										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2012 г.	-	1 500	-	-	-	x	1 500
	7400	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									
	7310	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по произведенным выплатам	7410	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7320	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7420	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7330	за 2012 г.	-	1 500	-	-	-	x	1 500
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7430	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7340	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7440	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7350	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7450	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									
	7351	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность краткосрочная - всего	7600	за 2012 г.	663	300 618	-	(291 289)	-	-	9 992
	7700	за 2011 г.	115	82 165	-	(81 625)	-	-	663
в том числе:	7610	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7620	за 2012 г.	30	2 323	-	(2 307)	-	-	46
	7720	за 2011 г.	44	972	-	(986)	-	-	30
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2012 г.	-	223	-	(219)	-	-	4
	7730	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по налогам и сборам	7640	за 2012 г.	165	1 326	-	(1 127)	-	-	364
	7740	за 2011 г.	1	464	-	(300)	-	-	165
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.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7661	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7663	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7664	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7669	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7670	за 2012 г.	464	105 578	-	(106 006)	-	-	36
	7770	за 2011 г.	70	80 729	-	(80 335)	-	-	464
	7680	за 2012 г.	4	191 168	-	(181 630)	-	-	9 542
	7780	за 2011 г.	-	-	-	(4)	-	-	4
прочая краткосрочная задолженность	7671	за 2012 г.	-	191 168	-	(181 626)	-	-	9 542
	7771	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7672	за 2012 г.	4	-	-	(4)	-	-	-
	7772	за 2011 г.	-	-	-	(4)	-	-	4
в том числе:									
Расчеты с территориальным фондом ОМС									
Расчеты с подотчетными лицами									

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.	1 705	353 920	-	(343 178)	-	x	12 447
	7001	за 2011 г.	163	98 531	-	(98 985)	-	x	1 705
Задолженность по депозитам и депозитам перед перестраховщиками	7801	за 2012 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2011 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2012 г.	135	-	-	(135)	-	-	-
	7920	за 2011 г.	265	40 500	-	(40 630)	-	-	135
в том числе:	7911	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2012 г.	135	-	-	(135)	-	-	-
	7922	за 2011 г.	265	40 500	-	(40 630)	-	-	135
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7931	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере- страхов- щиков	нетто- перестра- хование	всего	доля пере- страхов- щиков	нетто- перестра- хование	всего	доля пере- страхов- щиков	нетто- перестра- хование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни -	8110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
всего	8210	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8211	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2012 г.	18 523	-	18 523	166	(1 379)	(1 213)	18 689	(1 379)	17 310
в том числе:	8220	за 2011 г.	11 210	-	11 210	7 313	-	7 313	18 523	-	18 523
резерв незаработанной премии	8121	за 2012 г.	16 996	-	16 996	(1 532)	(1 366)	(2 898)	15 464	(1 366)	14 098
	8221	за 2011 г.	8 831	-	8 831	8 165	-	8 165	16 996	-	16 996
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2012 г.	1 527	-	1 527	(519)	-	(519)	1 008	-	1 008
	8222	за 2011 г.	1 558	-	1 558	(31)	-	(31)	1 527	-	1 527
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2012 г.	-	-	-	2 217	(13)	2 204	2 217	(13)	2 204
	8223	за 2011 г.	821	-	821	(821)	-	(821)	-	-	-
стабилизационный резерв	8124	за 2012 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8224	за 2011 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
иные страховые резервы	8125	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8200	за 2011 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	-	-	-	-	-
в том числе:						
	8301	-	-	-	-	-
	8302	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	62 210	27 539
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	1 532	(8 165)
Заработанные страховые премии - всего	8430	63 742	19 374
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(1 500)	-
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	1 366	-
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	63 608	19 374

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	49 744	15 599
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	-	-
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	49 744	15 599
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	-	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доли перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	49 744	15 599
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	-	-
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	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	1 698	(852)
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	(519)	(31)
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	2 217	(821)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	(13)	-
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	(13)	-
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	51 429	14 747

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	6 517	1 823
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	4 840	1 761
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	575	62
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	1 032	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	64	-
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	6	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	6 517	1 823

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

0710005 с. 18

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	175	2
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	-	-
из них:			
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	117	2
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	58	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9200	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

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

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	2 865	1 044
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	879	232
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	250	-
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	734	100
транспортные расходы	9604	245	-
командировочные расходы	9605	15	-
представительские расходы	9606	-	-
информационные и консультационные услуги	9607	293	116
аудиторские услуги	9608	30	4
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	4	4
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	9	2
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	50	341
прочие управленческие расходы	9619	356	245
Прочие доходы - всего	9620	112 266	50 213
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	112 200	50 000
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	46	213
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	20	-
Прочие расходы - всего	9630	112 115	50 234
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	111 717	50 000
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	28	-
проценты по долговым обязательствам	9634	9	106
другие расходы	9639	361	128

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

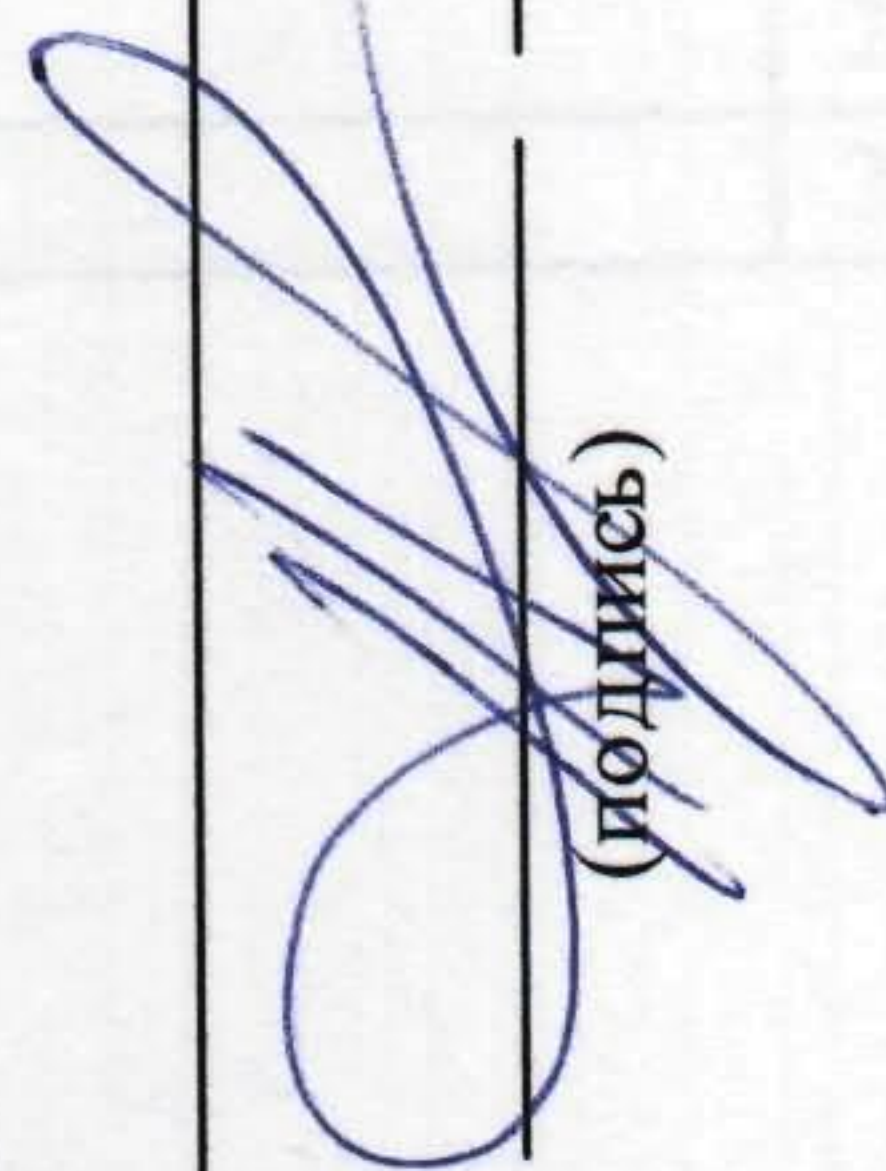
Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	252	416
Затраты на оплату труда	9652	1 124	963
Отчисления на социальные нужды	9653	373	329
Амортизация	9654	-	-
Прочие затраты	9659	7 897	2 755
ИТОГО	9650	9 646	4 463

8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

0710005 с. 23

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Доходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	9700	1 530	-
в том числе:			
в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	9710	9	-
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	9711	4	-
в результате проведения медико-экономической экспертизы	9712	5	-
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	9713	-	-
в виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	9720	-	-
в виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	9730	-	-
поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9740	1 521	-
вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9750	-	-
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	9760	-	-
в том числе:			
	9761	-	-

1			
	2	3	4
Расходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	9800	1 530	-
в том числе:			
расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9810	1 326	-
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9820	204	-
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	9821	4	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменениях этих данных	9822	-	-
иные штрафные санкции	9829	200	-
штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	9830	-	-
другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования	9840	-	-
в том числе:	9841	-	-



Горлов Николай Владимирович
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер



Шилова Татьяна Николаевна
(расшифровка подписи)

"01" Марта 2013 г.



ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2012 г.

Форма № 6-омс по ОКУД		КОДЫ		
Дата (год, месяц, число)		0710006		
		2012	12	31
Страховая медицинская организация				
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"</u>		по ОКПО 50661592		
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ 1022201534134		
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД 3344		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 2224052640		
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 65 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
Остаток целевых средств на начало отчетного года	1000	19 466	-
Поступило			
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	2100	148 001	-
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	2200	1 753	-
в том числе:			
в результате проведения медико-экономического контроля	2210	1 721	-
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	15	-
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	17	-
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2240	-	-
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	2300	-	-
Прочие поступления целевых средств	2400	41 936	-
Всего поступило целевых средств	2000	191 690	-

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
Использовано			
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	3100	(151 128)	-
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(9)	-
в том числе:			
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	3210	(9)	-
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(4)	-
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(5)	-
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	-	-
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	3220	-	-
Прочее использование целевых средств	3300	(42 137)	-
Всего использовано целевых средств	3800	(193 274)	-
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(17 882)	-
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	-	-

Наименование показателя	Код строки	За 2012 г.	За 2011 г.
1	2	3	4
СПРАВОЧНО:			
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	1 521	-
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	-	-
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	-	-
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	1 326	-
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	204	-
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	4	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	-	-
иные штрафные санкции	5590	200	-
Штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	5600	-	-
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	6000	9 542	-



Руководитель

(подпись)

"01" Марта 2013 г.

Горлов Николай
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Шилова Татьяна
Николаевна

(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 Г.

Рег. № 3344, ООО "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"

1. Краткая характеристика деятельности

ООО «Страховая компания «Интермедсервис-Сибирь» зарегистрировано 20.05.1999 г.

Юридический адрес: 656038, Барнаул, Комсомольский. 75

Расчетный счет в Алтайском отделении № 8644 ОАО «Сбербанк России», г. Барнаул

№ 40701810602000100002,

Расчетный счет в ОАО КБ «Форбанк» г. Барнаул № 40701810000000000010,

21 ноября 2011 в городе Барнауле Алтайского края создан Филиал № 1 общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Интермедсервис-Сибирь»

Расчетный счет в Алтайском отделении № 8644 ОАО «Сбербанк России», г. Барнаул

№ 407018107020000000031.

Предприятие оказывает услуги по обязательному и добровольному медицинскому страхованию на территории Алтайского края.

В отчетном периоде предприятием получено страховых взносов по добровольному медицинскому страхованию в размере 62 210 тыс. руб. Страховые выплаты составили 49 744 тыс.руб.

Расходы по ведению страховых операций составили 6 781 тыс. руб., в т.ч. иные расходы по ведению страховых операций 264 тыс. руб.

В результате инвестиционной деятельности получен доход в размере 175 тыс. руб., в том числе:

Доход в виде процентов - 175 тыс. руб.

Результат от операций по страхованию - прибыль в размере 5 573 тыс. руб.

Управленческие расходы составили – 2 865 тыс. руб.

Дебиторская задолженность на конец отчетного периода составляет – 25 320 тыс. руб., в том числе:

- дебиторская задолженность по операциям страхования – 12 831 тыс. руб., в т.ч. страхователи – 12 369 тыс. руб., страховые агенты – 462 тыс. руб.,

- прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты – 12 489 тыс. руб.

Кредиторская задолженность на конец отчетного периода составляет – 12 447 тыс. руб., в том числе:

- кредиторская задолженность по операциям страхования – 955 тыс. руб., в т.ч. перед страховыми агентами 955 тыс. руб.

- кредиторская задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям – 1 500 тыс. руб.,

- прочая кредиторская задолженность – 9 992 тыс. руб.

На территории Алтайского края на рынке страховых услуг преобладают филиалы московских страховых компаний, которые постепенно вытесняют местных участников рынка. И для этого есть объективные причины – требования закона к величине уставного капитала, жесткая конкуренция. Другая проблема – недостаточная страховая культура жителей региона. Население страховаться не привыкло. Плохо представляет, что такое страхование. Наш российский менталитет и низкая страховая культура ограничивают развитие страхования как такового, препятствуют развитию рынка. И третья особенность Алтайского края – пока еще низкий уровень жизни. У нас даже люди, которые традиционно привыкли страховаться еще с советских времен, не всегда себе это могут позволить. Услуги страхования востребованы в первую очередь тогда, когда все предыдущие потребности удовлетворены и тогда именно человек начинает задумываться о страховании.

2. Сведения о лицензиях

Предприятием получена лицензия на осуществление страхования С № 3344 22 от 18 ноября 2005 года.

3. Опыт работы

1. Добровольное медицинское страхование.
 2. Обязательное медицинское страхование.
- Предприятие оказывает услуги по страхованию более 10 лет

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

Акционеры: Горлов Николай Владимирович, Корзников Игорь Александрович, Хандута Виктор Матвеевич, ООО «ВИТА МТ».

Единоличный исполнительный орган – директор Горлов Николай Владимирович.

Главный бухгалтер – Шилова Татьяна Николаевна.

Актуарий – Ивакина Ирина Николаевна.

Контролирующий орган – ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», аудитор Иванов Андрей Александрович.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Предприятие не участвует на рынке ценных бумаг в качестве эмитента.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Рейтингов, присвоенных страховщику рейтинговыми агентствами нет.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Не участвует в объединениях субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

В связи с образованием филиала увеличился объем оказанных страховых услуг.

9. Принципы учетной политики

Резервы по добровольному медицинскому страхованию формируются в соответствии с утвержденными Правилами Росстрахнадзора, в том числе:

1. Резерв незаработанной премии начисляется методом "pro rata temporis".
2. Резерв произошедших, но не заявленных убытков исчисляется согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н.
3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков исчисляется согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н.

Методы расчета (оценки) страховых резервов утверждены приказом Директора об учетной политике предприятия № 1/УП от 30.12.2011 года

На 01.01.2013 г. сформированы страховые резервы в размере 18 689 тыс. руб. в том числе: резерв незаработанной премии - 15 464 тыс.руб., резервы убытков – 3 225 тыс. руб.

10. Проверка адекватности страховых резервов

В результате анализа страховые резервы соответствуют будущим денежным потокам

11. Информация о принятых страховых рисках

Принятых страховых рисков нет.

12. Анализ оплаченных убытков

Оплата убытков 2012 г. произведена за счет поступивших в течении отчетного периода страховых премий 49 744 тыс. руб. и за счет ранее сформированного резерва убытков – 1527 тыс. руб.

Коэффициент оплаченных убытков за 2012 г. равен 0,7.

На 31.12.2012 г. резерв убытков составил 3225 тыс. руб., в т.ч заявленные но не урегулированные убытки составили 1008 тыс. руб., резерв произошедших, но незаявленных убытков составил

3. Опыт работы

1. Добровольное медицинское страхование.
 2. Обязательное медицинское страхование.
- Предприятие оказывает услуги по страхованию более 10 лет

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

Акционеры: Горлов Николай Владимирович, Корзников Игорь Александрович, Хандута Виктор Матвеевич, ООО «ВИТА МТ».

Единоличный исполнительный орган – директор Горлов Николай Владимирович.

Главный бухгалтер – Шилова Татьяна Николаевна.

Актуарий – Ивакина Ирина Николаевна.

Контролирующий орган – ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», аудитор Иванов Андрей Александрович.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Предприятие не участвует на рынке ценных бумаг в качестве эмитента.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Рейтингов, присвоенных страховщику рейтинговыми агентствами нет.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Не участвует в объединениях субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

В связи с образованием филиала увеличился объем оказанных страховых услуг.

9. Принципы учетной политики

Резервы по добровольному медицинскому страхованию формируются в соответствии с утвержденными Правилами Росстрахнадзора, в том числе:

1. Резерв незаработанной премии начисляется методом "pro rata temporis".
2. Резерв произошедших, но не заявленных убытков исчисляется согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н.
3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков исчисляется согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н.

Методы расчета (оценки) страховых резервов утверждены приказом Директора об учетной политике предприятия № 1/УП от 30.12.2011 года

На 01.01.2013 г. сформированы страховые резервы в размере 18 689 тыс. руб. в том числе: резерв незаработанной премии - 15 464 тыс.руб., резервы убытков – 3 225 тыс. руб.

10. Проверка адекватности страховых резервов

В результате анализа страховые резервы соответствуют будущим денежным потокам

11. Информация о принятых страховых рисках

Принятых страховых рисков нет.

12. Анализ оплаченных убытков

Оплата убытков 2012 г. произведена за счет поступивших в течении отчетного периода страховых премий 49 744 тыс. руб. и за счет ранее сформированного резерва убытков – 1527 тыс. руб.

Коэффициент оплаченных убытков за 2012 г. равен 0,7.

На 31.12.2012 г. резерв убытков составил 3225 тыс. руб., в т.ч заявленные но не урегулированные убытки составили 1008 тыс. руб., резерв произошедших, но незаявленных убытков составил

2217тыс. руб.

13. Информация по сегментам

Деятельность по страхованию производилась на территории Алтайского края.

14. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращение деятельности не планируется.

15. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты нет.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы не признаны в бухгалтерском учете, т.к. у организации не возникло обязанностей, явившихся следствием прошлых событий хозяйственной жизни, исполнение которых организация не может избежать.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Фонд предупредительных мероприятий не формируется.

18. Информация о связанных сторонах

Организаций и физических лиц способных оказывать существенное влияние на деятельность страховой компании нет.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Совместной деятельности нет.

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

Прочие доходы в 2012 г. составили 113 796 тыс. руб., в т.ч.

- проценты к получению - 66 тыс. руб.
- средства, предназначенные на ведение дела - 1 530 тыс. руб.
- доходы от реализации векселей - 112 200 тыс. руб.

Прочие расходы в 2012 г. составили 113 645 тыс. руб., в т.ч.

- проценты к уплате - 9 тыс. руб.
- налоги и сборы - 2 тыс. руб.
- услуги банка - 28 тыс. руб.
- штрафы - 204 тыс. руб.
- расходы от реализации векселей - 111 717 тыс. руб.
- расходы на ведение дела ОМС - 1 530 тыс. руб.
- расходы на ведение дела ОМС, превышающие финансирование - 155 тыс. руб.

Прочие доходы в 2011 г. составили 50 213 тыс. руб., в т.ч.

- проценты к получению - 213 тыс. руб.
 - доходы от реализации векселей - 50 000 тыс. руб.
- Прочие расходы в 2011 г. составили 50 234 тыс. руб.
- проценты к уплате - 106 тыс. руб.
 - налоги и сборы - 42 тыс. руб.
 - расходы от реализации векселей - 50 000 тыс. руб.
 - расходы на ведение дела ОМС, превышающие финансирование - 42 тыс. руб.
 - расходы на оплату медицинских услуг по ОМС - 44 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

Протоколом собрания учредителей утверждена бухгалтерская отчетность за 2012 год и принято решение о направлении чистой прибыли на пополнение оборотных средств.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизации страховой компании в отчетном периоде не проводилось.

24. Приоритетные направления деятельности

Предприятие планирует в дальнейшем развивать добровольное медицинское страхование, увеличивать число застрахованных по ОМС.

25. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль осуществляется руководителем организации.

26. Иная информация

На начало отчетного периода займы полученные – 135 тыс. руб., на конец отчетного периода займов полученных нет.

Погашено в 2012 г. кредитов и займов – 135 тыс. руб.

На начало отчетного периода займов предоставленных нет, на конец отчетного периода - 715 тыс. руб.

Проценты, причитающиеся к оплате кредитору, подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов – 20 тыс. руб.

Расходы по займам, включенных в прочие расходы – 9 тыс. руб.

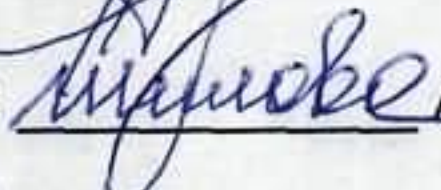
Срок погашения займа – 6 месяцев.

Суммы дохода от полученных займов (кредитов) не используются в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.

Цель получения займов - пополнение оборотных средств предприятия.

01.03.2013

Руководитель:  /Горлов Николай Владимирович/

Главный бухгалтер:  /Шилова Татьяна Николаевна/



Прошнуровано,
проумеровано
и пронумеровано печатью
49 (Сорок девять)
листов

