Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности
за 2011 год

АКЦИОНЕРАМ

Закрытого акционерного общества

«Страховое медицинское общество «Спасение»

Аудируемое лицо:

Закрытого акционерного общества «Страховое медицинское общество «Спасение»

(сокращенное наименование ЗАО «СМО «Спасение»).

Основной государственный регистрационный номер – 1021603626021

Место нахождения: 420059, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Эсперанто, д.47.

Аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Татгазаудит».

Основной государственный регистрационный номер – 1021603618992

Место нахождения: РТ, г. Казань, ул. Парижской Коммуны, д. 26, оф. 420

Телефон: (843) 293-81-97.

ООО «Татгазаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия Аудиторов» (свидетельство №986-ю, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов – 10905011076), местонахождение: 115172, г. Москва, 2-й Гончарный переулок, д. 3, стр.1 (м.Таганская).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ЗАО «СМО «Спасение», которая включает бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за 2011 год, другие приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительную записку.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ЗАО «СМО «Спасение» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «СМО «Спасение» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«17» апреля 2012 года



Генеральный директор ООО «Татгазаудит» А.Р. Юсупова

Руководитель аудиторской проверки О.Ю. Ивановская

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000088 выдан на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14 февраля 2012г. №04 на неограниченный срок.

Член СРО Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия Аудиторов», ОРНЗ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций – 21005006490

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		КОДЫ		
	Форма № 1 — страховщик по ОКУД	0710001		
на 31.12.2011 г	Дата (год, месяц, число)	2011	12	31
Страховая организация Закрытое Акционерное Общество " Страховое Медицинское Общество "Спасение"	по ОКПО	54440706		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРСД	3528		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	1660046892		
Вид деятельности Страхование	по ОКВЭД	66.0		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Закрытое акционерное общество / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	67	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Место нахождения (адрес) 420059 г.Казань, ул.Эсперанто,47

Дата утверждения	17.04.2012
Дата отправки (принятия)	

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы Нематериальные активы	110	938	1 225
Инвестиции	120	96 924	92 724
в том числе: земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	-	2 686
в том числе: акции дочерних и зависимых обществ	131	-	-
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	-	-
акции других организаций	134	-	-
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	-	2 686
вклады в уставные (складочные) капиталы других	136	-	-
иные инвестиции	140	96 924	90 038
в том числе: государственные и муниципальные ценные бумаги	141	-	411
банковские вклады (депозиты)	142	96 924	89 627
прочие инвестиции	145	-	-

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Депо премий у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	-	-
в том числе: в математическом резерве	161	-	-
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	-
в иных страховых резервах	163	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	-	-
в том числе: в резерве незаработанной премии	166	-	-
в резервах убытков	167	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	12 457	26 396
в том числе: страхователи	171	12 457	26 396
страховые агенты	172	-	-
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	-
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	71 658	14 727
Основные средства	210	7 369	7 108
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	181	511
Запасы	240	790	552
в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	241	120	135
расходы будущих периодов	242	670	417
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	47 615	92 033
Прочие активы	270	-	-
Итого по разделу 1	290	237 932	235 276
БАЛАНС	300	237 932	235 276

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	40 000	60 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	744	1 152
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	744	1 152
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	16 039	13 664
-	475	-	-
Итого по разделу II	490	56 783	74 816
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	-	-
в том числе: математический резерв	511	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	512	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	513	-	-
иные страховые резервы	515	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	93 093	83 768
в том числе: резерв незаработанной премии	521	70 069	60 219
резервы убытков	522	23 024	23 549
иные страховые резервы	523	-	-
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	67 838	45 025
Итого по разделу III	590	160 931	128 793
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	143	98
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	15 228	7 322
в том числе: задолженность перед страхователями	631	-	-
задолженность перед страховыми агентами	632	15 228	7 322
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	-	-
Прочая кредиторская задолженность	650	4 769	23 755
в том числе: задолженность перед персоналом организации	651	595	752
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	511	508
задолженность по налогам и сборам	653	500	278
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	3 163	22 217
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	-	-
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	78	492
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	20 218	31 667
БАЛАНС	700	237 932	235 276

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	13 490	12 244
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
-		-	-

Руководитель _____ Глушков Геннадий Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Гл. бухгалтер _____ Шайхутдинова Сария Шарифовна
(подпись) (расшифровка подписи)

"30" Марта 2012 г.

р.73478/22 «Татгазаудит» ИНН 1660046910

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЮСУПОВА А.Р.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

		КОДЫ		
	Форма № 2 — страховщик по ОКУД	0710002		
за 2011 год	Дата (год, месяц, число)	2011	12	31
Страховая организация Закрытое Акционерное Общество " Страховое Медицинское Общество "Спасение"	по ОКПО	54440706		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3528		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	1660046892		
Вид деятельности Страхование	по ОКВЭД	66.0		
Организационно-правовая форма / форма собственности Закрытое акционерное общество / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	67	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Страхование жизни			
Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	010	-	-
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	011	-	-
переданные перестраховщикам	012	-	-
Доходы по инвестициям	020	-	-
из них: проценты к получению	021	-	-
доходы от участия в других организациях	022	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки	023	-	-
Выплаты - нетто-перестрахование	030	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	031	-	-
доля перестраховщиков	032	-	-
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	040	-	-
в том числе: изменение математического резерва	041	-	-
изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	042	-	-
изменение резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	043	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	044	-	-
изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	045	-	-
изменение иных страховых резервов	046	-	-
изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	047	-	-
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	050	-	-
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	051	-	-
прочие расходы по ведению страховых операций	052	-	-
вознаграждение и тантьемы по договорам перестрахования	055	-	-
Расходы по инвестициям	060	-	-
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	-	-
Результат от операций по страхованию жизни	070	-	-

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии - нетто-перестрахование	080	323 386	252 865
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	323 386	252 865
переданные перестраховщикам	082	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	090	9 850	(14 314)
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	9 850	(14 314)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	-	-
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	100	(280 299)	(198 875)
Выплаты - нетто перестрахование	110	(279 774)	(194 230)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование- всего	111	(279 774)	(194 230)
доля перестраховщиков	112	-	-
Изменение резервов убытков - нетто-перестрахование	120	(525)	(4 645)
изменение резервов убытков - всего	121	(525)	(4 645)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	-	-
Изменение других страховых резервов	130	-	-
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования	150	-	-
в том числе: отчисления в резерв гарантий	151	-	-
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	-	-
прочие отчисления	153	-	-
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	160	(19 830)	(15 669)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	(19 830)	(15 669)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	-	-
вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования	165	-	-
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	33 107	24 007
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	167 616	189 137
из них: проценты к получению	181	12 589	12 200
доходы от участия в других организациях	182	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки	183	-	-
Расходы по инвестициям	190	(155 588)	(176 353)
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки	191	-	-
Управленческие расходы	200	(35 700)	(27 129)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	4 715	7 173
из них: проценты к получению	211	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(4 664)	(6 171)
из них: проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	9 486	10 664
Отложенные налоговые активы	260	20	18
Отложенные налоговые обязательства	270	(20)	(18)
Текущий налог на прибыль	280	(2 427)	(2 512)
штрафные санкции за прошлый период	290	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	7 059	8 152

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	2 371	380
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	-	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
-	370	-	-	-	-

Руководитель _____ Глушков Геннадий Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Шайхутдинова Сария Шарифовна
(подпись) (расшифровка подписи)

"30" Марта 2012 г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Страховая медицинская компания «Спасение» ИНН 1660046892

р.73478/22 «Татгазаудит» ИНН 1660046910

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЮСУПОВА А.Р.