

БАЛАНС ОАО «ТЭСТ-ЖАСО» за 2003 год

ФОРМА 1 «Бухгалтерский баланс»

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы			
Инвестиции	120	51816	54960
В том числе			
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	47063	49509
В том числе			
Акции других организаций	134	848	3416
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	45159	45415
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	1056	678
иные инвестиции	140	4753	5451
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	4753	5451
Доля перестраховщика в страховых резервах	160	2226	2291
В том числе:			
в резерве незаработанной премии	162	1848	1630
в резервах убытков	163	378	661
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	40258	31323
в том числе:			
страхователи	171	40258	30839
страховые агенты	172	-	484
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	216
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	4119	4751
Основные средства	210	9049	11284
Незвершенное строительство	220	203	58
Запасы	240	1159	854
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	467	546
расходы будущих периодов	242	692	308
Денежные средства	260	18401	39646
Иные активы	270	492	213
Итого по разделу I	290	127723	145596
БАЛАНС	300	127723	145596

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	8000	8000
Добавочный капитал	420	31	31
Резервный капитал	430	800	800
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	800	800
Перераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	29715	56204
Итого по разделу II	490	38546	65035
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	3307	3337
Резерв незаработанной премии	520	48637	38537
Резервы убытков	530	25825	22267
Другие страховые резервы	540	3172	2977
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	80941	67118
IV. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	1587	3694
в том числе:			
страхователи	631	820	2599
страховые агенты	632	767	1095
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	-	842
Прочая кредиторская задолженность	650	1248	3039
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	268	458
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	485	747
задолженность по налогам и сборам	653	57	444
прочие кредиторы	655	438	1390
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	670	200	-
Резервы предупредительных мероприятий	675	5201	5868
Итого по разделу IV	690	8236	13443
БАЛАНС	700	127723	145596

ФОРМА 2 «Отчет о прибылях и убытках»

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	3955	14095
страховые премии (взносы) — всего	011	3955	14095
Доходы по инвестициям	020	254	-
из них:			
проценты к получению	021	254	-
Выплаты по договорам страхования — нетто перестрахование	030	(3962)	(14021)
выплаты по договорам страхования — всего	031	(3962)	(14021)
Изменение резервов по страхованию жизни — нетто перестрахование	040	(30)	(75)
изменение резервов по страхованию жизни — всего	041	(30)	(75)
Расходы по ведению страховых операций — нетто перестрахование	050	(203)	(210)
затраты по заключению договоров страхования	051	(203)	(210)
Результат от операций по страхованию жизни	070	14	(211)
II. Страхование иного, чем страхование жизни			
Страховые премии — нетто перестрахование	080	197715	217170
страховые премии — всего	081	207230	221616
передаваемые перестраховщикам	082	(9515)	(4446)
Изменение резерва незаработанной премии — нетто перестрахование	090	9882	(32751)
изменение резерва незаработанной премии — всего	091	10100	(29211)
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	(218)	(3540)
Состоявшиеся убытки — нетто перестрахование	100	(110425)	(115064)
Выплаты по договорам страхования — нетто перестрахование	110	(114266)	(96398)
выплаты по договорам страхования — всего	111	(114734)	(96611)
доля перестраховщиков	112	468	213
Изменение резервов убытков — нетто перестрахование	120	3841	(18666)
изменение резервов убытков — всего	121	3558	(18053)
изменение доли перестраховщиков в резервах	122	283	(613)
Изменение других страховых резервов	130	195	(1323)
Отчисления от страховых премий	150	(7161)	(513)
из них:			
отчисления в резерв гарантий	151	(3)	-
Отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	(6)	-
Расходы по ведению страховых операций — нетто перестрахование	160	(15950)	(10446)
затраты по заключению договоров страхования	161	(17577)	(11106)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(49)	(12)
вознаграждение и тантемы по договорам перестрахования	165	1676	672
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	74256	57073
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	135088	57026
из них:			
проценты к получению	181	3386	3562
доходы от участия в других организациях	182	129	89
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	453	-
Расходы по инвестициям	190	(125808)	(51747)
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(31)	(95)
Управленческие расходы	200	(27823)	(26273)
Операционные доходы, кроме связанных с инвестициями	210	1646	3551
Операционные расходы, кроме связанных с инвестициями	220	(428)	(3358)
Внебюджетные доходы	230	116	93
Внебюджетные расходы	240	(14599)	(1765)
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	42462	34389
Текущий налог на прибыль	280	14647	(9554)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	27815	24835
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	3	3
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	3	3

РАСПИФОВКА 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
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	-	127	-	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	15	627	-	-

- Лицензия Министерства финансов РФ № 3614 Д от 26.12.2001.
Лицензия Министерства финансов РФ № 4568 Д от 09.09.2003.
- Место нахождения исполнительного органа: 150040, г. Ярославль, ул. Некрасова, 42. тел./факс (0852) 72-96-37.
- Орган государственной статистики — Ярославский областной комитет государственной статистики (150049, г. Ярославль, ул. Свободы, 93а. тел. (0852) 21-14-33).
- Аудит годовой отчетности проводился аудиторской фирмой «Астра-аудит» (лицензия № Е 001165 от 24.06.2002 на осуществление аудиторской деятельности; дата аудиторского заключения — 30.03.2004). По мнению аудитора, годовая бухгалтерская отчетность ОАО «ТЭСТ-ЖАСО» является достоверной.

Генеральный директор ОАО «ТЭСТ-ЖАСО»

Главный бухгалтер ОАО «ТЭСТ-ЖАСО»

И.С. Кирбачев

О.П. Галашина