

БАЛАНС
ОАО «Страховая компания ТЭСТ-ЖАСО» за 2006 год.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» (тыс. руб.)

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы	110	-	-
Нематериальные активы			
Инвестиции	120	109311	123927
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	79226	86216
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	394	23678
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	78560	62266
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	272	272
иные инвестиции	140	30085	37711
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	28585	30711
депозитные вклады	142	1500	7000
прочие инвестиции	145	-	-
Депозиты у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	160	1981	856
в том числе:			
в резервах по страхованию жизни	161	-	-
в резерве незаработанной премии	162	990	760
в резервах убытков	163	991	96
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	8699	9210
в том числе:			
страхователи	171	8489	9194
страховые агенты	172	210	16
прочие дебиторы	175	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	-
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	11100	17653
Основные средства	210	10301	12408
Незавершенное строительство	220	23	6590
Отложенные налоговые активы	230	1266	756
Запасы	240	1362	1859
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	762	1060
расходы будущих периодов	242	600	799
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	-	-
Денежные средства	260	34418	38989
Иные активы	270	81	-
Итого по разделу I	290	178542	212248
БАЛАНС	300	178542	212248

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	40000	80000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	31	31
Резервный капитал	430	2000	4000
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	2000	4000
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	87224	74252
Итого по разделу II	490	129255	158283
III. Страховые резервы	510	-	-
Резервы по страхованию жизни			
Резерв незаработанной премии	520	19022	22385
Резервы убытков	530	13677	5727
Другие страховые резервы	540	8423	12777
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	-	-
Итого по разделу III	590	41122	40889
IV. Обязательства			
Задолженность по депозитам перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	17	-
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	4798	5656
в том числе:			
страхователи	631	3528	4228
страховые агенты	632	1270	1428
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	560	1683
Прочая кредиторская задолженность	650	1045	1042
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	514	235
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	243	298
задолженность по налогам и сборам	653	-	275
прочие кредиторы	655	288	234
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	-	145
Резервы предупредительных мероприятий	675	1745	4550
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	8165	13076
БАЛАНС	700	178542	212248

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах	910	-	-
Арендованные основные средства			
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанные в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	6700
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
	991	-	-

Форма 2 «Отчет о прибылях и убытках» (тыс. руб.)

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	130698	115851
страховые премии - всего	081	139124	122515
переданные перестраховщикам	082	(8426)	(6664)
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	090	(3593)	(128)
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(3363)	535
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	(230)	(663)
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	100	(14281)	(7419)
Выплаты по договорам страхования - нетто перестрахование	110	(21336)	(15802)
выплаты по договорам страхования - всего	111	(21734)	(16819)
доля перестраховщиков	112	398	1017
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	120	7055	8383
изменение резервов убытков - всего	121	7950	8107
изменение доли перестраховщиков в резервах	122	(895)	276
Изменение других страховых резервов	130	(4354)	(2389)
Отчисления от страховых премий	150	(5277)	(508)
из них:			
отчисления в резерв гарантий	151	(139)	(112)
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	(278)	(225)
Расходы по ведению страховых операций - нетто перестрахование	160	(27678)	(23516)
затраты по заключению договоров страхования	161	(28785)	(24180)
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(418)	(331)
вознаграждение и таньемы по договорам перестрахования	165	1525	995
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	75515	81891
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	510377	346058
из них:			
проценты к получению	181	6471	4608
доходы от участия в других организациях	182	176	293
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	2233	2030
Расходы по инвестициям	190	(492660)	(331955)
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	(1975)	(141)
Управленческие расходы	200	(35992)	(26872)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	1523	881
из них:			
проценты к получению	211	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(8282)	(9808)
из них:			
проценты к уплате	221	-	(4)
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	50481	60195
Отложенные налоговые активы	260	(435)	231
Отложенные налоговые обязательства	270	(58)	-
Текущий налог на прибыль	280	(14516)	(16429)
Налог на доходы по ГЦБ	290	(444)	(254)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	35028	43743
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	2977	2363
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	4	5
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	4	5

Расшифровка отдельных прибылей и убытков (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	2	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	-	162
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	-	-
Отчисления в оценочные резервы	350	X	5124
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	23	160
	370	-	-

1. Лицензия Федеральной службы страхового надзора № 3614 Д от 15.04.2005
2. Место нахождения исполнительного органа: 150040, г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 42, тел./факс (4852) 72-96-37
3. Орган государственной статистики – Ярославский областной комитет государственной статистики (150049, г. Ярославль, ул. Свободы, 93а, тел. 21-14-33)
4. Аудит годовой отчетности проводился аудиторской фирмой ООО «Астра-аудит» (лицензия № Е 001165 от 24.06.2002 на осуществление аудиторской деятельности; дата аудиторского заключения – 02.05.2007). По мнению аудитора, годовая бухгалтерская отчетность ОАО «Страховая компания ТЭСТ-ЖАСО» является достоверной.
Генеральный директор
Главный бухгалтер
И.С. Кирбачев.
О. П. Галашина.