

**Финансовая отчетность**  
**ООО "Страховые инвестиции"**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью "Страховые инвестиции",

подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

*Участникам ООО "Страховые инвестиции"*

### Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Страховые инвестиции".

Сокращенное наименование: ООО "Страховые инвестиции".

Основной государственный регистрационный номер 1037728057762.

Место нахождения: 450005, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Пархоменко, д.101.

### Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 101000, Россия, г. Москва, Кривоколенный переулок, д.4, стр.5.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№9641 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 11101041224.

### ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО "Страховые инвестиции" за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет о прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством ООО "Страховые инвестиции" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ООО "Страховые инвестиции" несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. 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 аудитор-

*В тысячах рублей если не указано иное*

ских 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 финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО "Страховые инвестиции" по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

25 апреля 2013 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"  
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки,  
аудитор ООО "Листик и Партнеры - Москва"  
(квалификационный аттестат аудитора №01-001080,  
выдан приказом СРО НП АПР от 10.12.12, протокол №37,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 2010102790)

Сосновских Г.Р.

№СА-МСФО-01

В тысячах рублей если не указано иное

Отчет о финансовом положении

	Прим.	На 31 декабря		
		2012	2011	2010
<b>Активы</b>				
Основные средства	5	13 336	2 166	1 101
Нематериальные активы, вкл. относящиеся к страхованию	6	8 335	3 080	1 341
Долевые инструменты:				
- имеющиеся в наличии для продажи	7	16 363	18 522	280
- удерживаемые до погашения				60 860
Займы и дебиторская задолженность, вкл. относящуюся к страхованию	7,8	62 208	4 231	27 092
Депозиты в банках	9	39 111	2 522	9 436
Отложенный налоговый актив	14	8 188	226	200
Требования по налогу на прибыль		536	63	213
Прочие активы		379	29	77
Денежные средства и их эквиваленты	9	52 015	121 955	676
<b>Всего активы</b>		<b>200 471</b>	<b>152 794</b>	<b>101 276</b>

	Прим.	На 31 декабря		
		2012	2011	2010
<b>Обязательства и капитал</b>				
Уставный капитал	10	156 479	120 479	40 000
Резервный фонд		517	511	449
Эмиссионный доход	10	1	1	1
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	11	-2 005	224	30
Нераспределенная прибыль	11	-30 725	-1 102	7 648
<b>Всего капитал</b>		<b>124 267</b>	<b>120 113</b>	<b>48 128</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по договорам страхования	12	42 958	18 861	30 586
Резервы	15	3 834	5 543	5 595
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	29 412	8 277	16 967
Отложенные налоговые обязательства	14	0	0	0
<b>Всего обязательства</b>		<b>76 204</b>	<b>32 681</b>	<b>53 148</b>
<b>Всего капитал и обязательства</b>		<b>200 471</b>	<b>152 794</b>	<b>101 276</b>

Примечания на страницах с 11 по 43 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

/Хуснуллин Б.Г.

/Мухтарова Г.Н.

25 апреля 2013 года



В тысячах рублей если не указано иное

Отчет о совокупном доходе

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря	
		2012	2011
Страховые премии полученные	16	28 618	13 710
Страховые премии переданные в перестрахование		0	0
<b>Чистые страховые премии полученные</b>		<b>28 618</b>	<b>13 710</b>
Страховые выплаты и уточнение принятых обязательств по договорам	18	849	16 578
Выплаты подлежащие возмещению по договорам перестрахования		0	0
<b>Чистые убытки от страховой деятельности</b>		<b>849</b>	<b>16 578</b>
Комиссионный доход по страховым контрактам		14	0
Аквизиционные расходы	19	-8 972	-5 148
Обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности		0	0
Прочие расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности		0	0
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>20 509</b>	<b>25 140</b>
Инвестиционный доход	17	7 420	1 140
Чистое изменение стоимости по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Прочий операционный доход		65 592	83 607
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>73 012</b>	<b>84 747</b>
Административные расходы	20	-17 377	-13 007
Прочие операционные расходы		-73 085	-96 594
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>-90 462</b>	<b>-109 601</b>
Финансовые расходы	24	-39 208	0
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>		<b>-36 149</b>	<b>286</b>
Расходы/Возмещение) по налогу на прибыль	25	6 531	-495
<b>Чистая прибыль</b>		<b>-29 618</b>	<b>-209</b>

Примечания на страницах с 11 по 43 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Генеральный директор

/Хуснуллин Б.Г.

Главный бухгалтер

/Мухтарова Г.Н.

25 апреля 2013 года



В тысячах рублей если не указано иное

### Отчет о прочем совокупном доходе

	Прим.	Год закончившийся 31 декабря	
		2012	2011
Прибыль за год	11	-29 618	-209
Прочий совокупный доход:			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, чистая	11	-2 228	194
<b>Чистый прочий совокупный доход за год</b>		<b>-2 228</b>	<b>194</b>
<b>Всего совокупный доход за год</b>		<b>-31 846</b>	<b>-15</b>

Примечания на страницах с 11 по 43 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

/Хуснуллин Б.Г.

/Мухтарова Г.Н.

25 апреля 2013 года



В тысячах рублей если не указано иное

Отчет об изменениях в капитале

	В отношении собственников Компании				Всего
	Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	
<b>За год, закончившийся 31 декабря 2012</b>					
на начало года		120 479	736	-1 102	120 113
<b>Совокупный доход за период</b>					
Прибыль за год				-29 618	-29 618
<b>Прочий совокупный доход</b>					
Изменение оценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	-	-2 228	-	-2 228
Прочий совокупный доход за год, всего		0	-2 228	-	-2 228
<b>Совокупный доход за год, всего</b>		<b>0</b>	<b>-2 228</b>	<b>-29 618</b>	<b>-31 846</b>
<b>Операции собственников</b>					
Увеличение уставного капитала	10	36 000	-	-	36 000
Изменение резервного капитала		-	5	-5	0
<b>Всего операции собственников</b>		<b>36 000</b>	<b>5</b>	<b>-5</b>	<b>36 000</b>
<b>На конец года</b>		<b>156 479</b>	<b>-1 487</b>	<b>-30 725</b>	<b>124 267</b>

	В отношении собственников Компании				Всего
	Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	
<b>За год, закончившийся 31 декабря 2011</b>					
на начало года		40000	480	7648	48128
<b>Совокупный доход за период</b>					
Прибыль за год				-209	-209
<b>Прочий совокупный доход</b>					
Чистая переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	0	194	0	194
Прочий совокупный доход за год, всего		0	194	0	194
<b>Совокупный доход за год, всего</b>		<b>0</b>	<b>194</b>	<b>-209</b>	<b>-15</b>
<b>Операции собственников</b>					
Увеличение уставного капитала	10	80479	0	-8479	72000
Изменение резервного капитала		0	62	-62	0
<b>Всего операции собственников</b>		<b>80479</b>	<b>62</b>	<b>-8541</b>	<b>72000</b>
<b>На конец года</b>		<b>120479</b>	<b>736</b>	<b>-1102</b>	<b>120113</b>

Примечания на страницах с 11 по 43 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

/Хуснуллин Б.Г.

/Мухтарова Г.Н.

25 апреля 2013 года



