

**ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«РОЗНИЧНОЕ И КОРПОРАТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ»
ООО «РИКС»**

119334, г. Москва, проезд 5-й Донской, д. 21Б, корп. 10, этаж антр 6, пом. I, ком. 46, рег. № 0473
ИНН 7604305400; ОГРН 1167627071468, тел. 8 (800) 555-60-11, +7 (495) 989-60-11, info@riks-ins.ru

**ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«РОЗНИЧНОЕ И КОРПОРАТИВНОЕ СТРАХОВАНИЕ»**

**1. Информация о финансовом состоянии ООО «РИКС» на дату назначения временной администрации и его изменениях за период деятельности временной администрации
(с 25.12.2020 по 14.07.2021)**

Страховая организация ООО «РИКС» не применяет МСФО (IFRS) 9.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На дату назначения временной администрации (25.12.2020)		На дату принятия судом решения о признании страховой организации банкротом либо принятия Банком России решения о прекращении деятельности временной администрации (15.07.2021)	Пояснения
		По данным страховой организации	С учетом результатов проведенного временной администрац ией анализа финансового состояния ¹		
1	2	3	4	5	6
СТОИМОСТЬ ИМУЩЕСТВА (АКТИВОВ)					
1	Денежные средства и их эквиваленты	309 165	267 056	263 489	Изменения связаны с расходами временной администрации в рамках утвержденной сметы расходов, в том числе при проведении расчетов с работниками страховой организации, уплатой налогов, внесением контрагентами денежных средств в счет погашения дебиторской задолженности, списания денежных средств по исполнительным листам, а также переоценкой остатков денежных средств в иностранной валюте на счетах страховой организации
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	

¹ с учетом всей информации, ставшей известной временной администрации в ходе своей деятельности по состоянию на 25.05.2021

3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	56 995	5 425	8 426	Изменения связаны с прекращением в соответствии с пунктом 4.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договоров страхования и перестрахования по истечении сорока пяти календарных дней с даты вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии, погашением клиентами, страховыми агентами задолженности по оплате премии, созданием резервов под обесценение просроченной дебиторской задолженности.
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23 691	79	372	Изменения связаны с погашением дебиторской задолженности контрагентами страховой организации, созданием резервов под обесценение просроченной дебиторской задолженности.
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	223 010	-	-	Изменения связаны с прекращением в соответствии с пунктом 4.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договоров страхования и перестрахования по истечении сорока пяти календарных дней с даты вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии.
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	

13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	
16	Инвестиционное имущество	205 543	140 517	140 517	Изменения связаны с переоценкой инвестиционного имущества страховой организации.
17	Нематериальные активы	448	417	394	Изменения связаны с начислением амортизации.
18	Основные средства	350	193	163	Изменения связаны с начислением амортизации, выявлением недостачи имущества.
19	Отложенные аквизиционные расходы	61 318	-	-	Изменения связаны с прекращением в соответствии с пунктом 4.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договоров страхования и перестрахования по истечении сорока пяти календарных дней с даты вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии.
20	Требования по текущему налогу на прибыль	4 981	4 182	4 036	Изменения связаны с проведением сверки с подразделением налогового органа (ФНС России).
21	Отложенные налоговые активы	7 324	28 905	27 882	Изменения связаны с начислением временных разниц отложенных налоговых активов и обязательств по итогам налогового учета за 2020 год
22	Прочие активы	77 568	11 994	11 211	Изменения связаны со сверкой расчетов с контрагентами по прочим хозяйственным операциям, начислением резервов под обесценение
23	Итого активов	970 393	458 768	456 490	
РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45 885	312 730	299 777	Изменения связаны с отражением в балансе страховой организации вступивших в законную силу решений судов о взыскании денежных средств по договорам страхования ответственности арбитражных управляющих
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как	-	-	-	

	предназначенные для продажи				
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	673 760	-	-	Изменения связаны с прекращением в соответствии с пунктом 4.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» договоров страхования и перестрахования.
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-	
35	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	
37	Отложенные налоговые обязательства	12 567	-	-	Изменения связаны с наличием встречного отложенного актива по итогам налогового учета за 2020 год.
38	Резервы - оценочные обязательства	-	258 099	294 363	Изменения связаны с отражением результатов проведенного временной администрацией ретроспективного анализа реализовавшегося правового риска с учетом установленных сумм взыскания со страховой организации на основе удовлетворенных исковых требований к страховой организации.
39	Прочие обязательства	6 748	7 129	7 496	Изменения связаны с расчетами по налогам и сборам, расчетами по социальному страхованию и обеспечению, обязательствами по заработной плате.
40	Итого обязательств	738 960	577 958	601 636	

Член временной администрации
ООО «РИКС»

(наименование СО)



Е.В. Иванова

(Ф.И.О.)

**2. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование
временной администрации ООО «РИКС»**

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование статьи расходов (в агрегированном виде)	Суммы расходов			Пояснения
		утвержденные в сметах расходов	израсходованные		
			За счет средств страховой организации	за счет средств Банка России	
1. Расходы на содержание персонала:					
1.1.	оплата труда и другие выплаты	28 221,34	27 693,31	0,00	
1.2.	начисления на оплату труда и на другие выплаты	7 255,77	4 914,46	0,00	Расходы в части уплаты обязательных страховых взносов произведены не в полном объеме в связи с уменьшением суммы уплаты обязательных страховых взносов, по причине сокращения сотрудников страховой организации
2. Административно-управленческие расходы:					
2.1.	налоги, сборы и другие обязательные платежи	3 406,37	3 406,36	0,00	
2.2.	справочно-информационное обеспечение	8,20	8,20	0,00	
2.3.	содержание зданий и сооружений	1 138,40	1 094,44	0,00	
2.4.	обеспечение безопасности и охрана объектов	2,75	2,75	0,00	
2.5.	обслуживание информационно- телекоммуникационных систем, услуг связи	1 215,35	1 052,62	0,00	Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о банкротстве страховой организации до окончания периода, на который они были запланированы. а

					<i>также в связи с отсутствием необходимости в обслуживании и сопровождении программного продукта «Страховое дело»</i>
2.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (включая арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу)	4 489,53	4 367,91	0,00	
2.7.	другие административно-управленческие расходы	690,30	452,03	0,00	<i>Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о банкротстве страховой организации до окончания периода, на который они были запланированы</i>
3.	Судебные расходы (в том числе оплата юридических услуг (сторонних лиц) и госпошлина)	216,87	186,87	0,00	<i>Расходы произведены не в полном объеме в связи с тем, что арбитражным судом принято решение о банкротстве страховой организации до окончания периода, на который они были запланированы</i>
4.	Расходы на перевозку ценностей и имущества	0,00	0,00	0,00	
5.	Прочие расходы	257,93	257,93	0,00	
ИТОГО		46 902,81	43 436,88	0,00	

**2.1. Сведения о договорах, заключенных временной администрацией ООО «РИКС»
в период своей деятельности с привлеченными организациями/физическими лицами**

№ п/п	Наименование/ ФИО контрагента	Характер услуг/работ (номер статьи расходов)	Объем/период выполненных работ/услуг	Стоимость (руб.)	Обоснование
1	2	3	4	5	6
1	ИП Фетисов Д.Н.	Проведение работ актуария страхового бизнеса и составлению актуарного заключения за 2020 год. Статья расходов по смете 3.10. (Расходы по оказанию актуарных услуг)	Оценка страховых резервов и активов на отчетную дату (31.12.2020), ретроспективный анализ и отчет актуария	179,00	Исполнение страховщиком обязанности по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293- ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
2	ООО «Лаборатория независимой экспертизы и оценки «ГУДВИЛ»	Оказание услуг по определению рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося собственностью ООО «РИКС». Статья расходов по смете 3.8. (Расходы по оценке имущества)	4 объекта недвижимого имущества/Срок оказания услуг – не более 15 рабочих дней с момента поступления предоплаты (в размере 50% стоимости услуг)	50,00	Для постановки объектов оценки на баланс Заказчика (Страховщика) по справедливой рыночной стоимости на основании отчета об оценке от 25.02.2021
3	ООО «Лаборатория Гемотест»	Диагностика коронавирусной инфекции COVID-2019. Статья расходов по смете 3.9. (Расходы на проведение исследований на наличие (отсутствие) РНК коронавируса COVID-19 (ПЦР))	Проведение лабораторных исследований (ПЦР)	2,32 за единицу услуги	Диагностика коронавирусной инфекции COVID-2019 работников ООО «РИКС»
4	Федеральное автономное учреждение «Российский Речной Регистр»	Освидетельствование судна. Статья расходов по смете 3.11. (Освидетельствование и постановка на учет судна)	Освидетельствовани е и постановка на учет судна	8,56	Освидетельствование судна

1	2	3	4	5	6
5	ООО «Атлант Оценка»	Оказание услуг по определению рыночной стоимости маломерного трехпалубного речного судна. Статья расходов по смете 3.8. (Расходы по оценке имущества)	Оказание услуг по определению рыночной стоимости маломерного трехпалубного речного судна	65,00	Оказание услуг по определению рыночной стоимости маломерного трехпалубного речного судна в целях постановки его на баланс ООО «РИКС» как инвестиционное имущество

3. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией страховой организации ООО «РИКС» требований кредиторов

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований	Количество кредиторов, требования которых включены в перечень	Количество кредиторов, которым отказано во включении их требований в перечень	Общая сумма требований, по которым отказано во включении в перечень	Направлено уведомлений:			Переданные КУ требования, не рассмотренные ВА, в том числе:	
					о включении в перечень	о включении в перечень в неполном объеме	об отказе во включении в перечень	количество	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 627 ²	731 973 040,87	1 059	82	485 469 911,77	1 058	1	82	-	-

² По результатам рассмотрения заявленных требований кредиторов временной администрацией 486 кредиторам в связи с представлением неполного комплекта документов направлены соответствующие запросы.

4. Информация об обращениях временной администрации страховой организации ООО «РИКС» в правоохранительные органы и результатах их рассмотрения

Дата направления обращения	Причина обращения	Адресат	Результаты рассмотрения обращения
1	2	3	4
01.03.2021	По факту выявления сделок, не соответствующих основному виду деятельности страховой организации, осуществленных в преддверии отзыва лицензий бывшим руководством и собственниками ООО «РИКС» (приобретение непрофильного актива - судна типа развездной катамаран), выявления в электронной базе Общества платежей за оказанные услуги, выполненные работы, осуществленные в преддверии отзыва лицензий, без подтверждающих документов, а также отражение в бухгалтерском учете фактически отсутствующих денежных средств в кассе с целью улучшения структурного соотношения активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственных средств (капитала) во исполнение Предписания Банка России. Действия руководства и собственников Общества свидетельствуют о признаках уголовно наказуемых деяний, предусмотренных статьями 159, 160, 165, 172.1 и 201 Уголовного кодекса Российской Федерации	Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации	Заявление принято Следственным департаментом Министерства внутренних дел Российской Федерации 01.03.2021. Письмом от 19.05.2021 №04/6-21851 Управление внутренних дел по Южному административному округу Главного управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по г. Москве сообщило, что обращение временной администрации ООО «РИКС», зарегистрированное в Книге учета сообщений о преступлениях, отделом экономической безопасности и противодействия коррупции рассмотрено. По доводам, изложенным в обращении, проведена проверка, по результатам которой обращение для дальнейшего его рассмотрения и принятия решения направлено в Следственное управление Управления внутренних дел по Южному административному округу Главного управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по г. Москве в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Следственным управлением по Южному административному округу города Москвы Главного следственного управления Следственного комитета России по г. Москве возбуждено уголовное дело.
29.06.2021	По факту заключения руководством ООО «РИКС» договора о передаче страхового портфеля обязательного страхования ответственности арбитражных управляющих от 11.06.2020 с ООО «Страховое общество «Помощь». Приобретение страхового портфеля ООО «Страховое общество «Помощь» привело Общество к существенному	Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации	Информация о результатах рассмотрения в период деятельности временной администрации не поступала.

	росту судебных дел, в которых участвует ООО «РИКС» как правопреемник ООО «СО «Помощь» в качестве ответчика, третьего лица, и как следствие, выявлению признаков несостоятельности (банкротства). Действия руководства и собственников Общества свидетельствуют о признаках уголовно наказуемых деяний, предусмотренных статьёй 195 Уголовного кодекса Российской Федерации		
--	---	--	--

5. Информация о работе временной администрации страховой организации ООО «РИКС», направленной на взыскание ее активов

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	№ дела	Предмет иска	Ход рассмотрения	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
ООО «РИКС»	Индивидуальный предприниматель Маштакова Татьяна Анатольевна	Арбитражный суд города Москвы	A40-115748/2021	Взыскание арендной платы и неустойки	Судебное заседание назначено на 23.08.2021	
ООО «РИКС»	ООО «Горизонт страховой брокер»	Арбитражный суд города Москвы	A40-143415/2021	Взыскание денежных средств	По состоянию на 15.07.2021 судебное заседание не назначено	