

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам ООО «МСК «ИНКО-МЕД»
о бухгалтерской отчетности ООО «МСК
«ИНКО-МЕД» за период с 1 января по
31 декабря 2015 года**

**Москва
2016**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «МСК «ИНКО-МЕД»

Аудируемое лицо

Полное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» (далее – ООО «МСК «ИНКО-МЕД» или Общество).

Сокращенное наименование – ООО «МСК «ИНКО-МЕД».

Государственный регистрационный номер 1043600049041.

Место нахождения: 394018, Российская Федерация, город Воронеж, улица Платонова, дом 14.

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Общества, состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах страховщика за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (отчета об изменениях капитала страховщика за 2015 год, отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год и отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2015 год), иных приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (пояснений) за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и за 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 Российской Федерации. 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 условиям задания 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 аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «МСК «ИНКО-МЕД» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской отчетности.

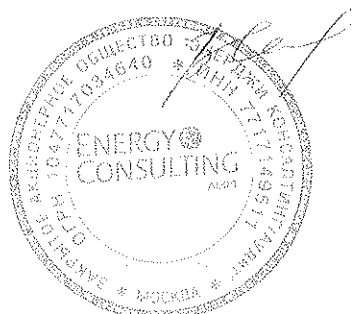
Заключение в соответствии с требованиями Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» наша ответственность включала также выражение мнения о выполнении ООО «МСК «ИНКО-МЕД» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора и об эффективности организации системы внутреннего контроля ООО «МСК «ИНКО-МЕД».

В результате проведения дополнительной работы нами установлено, что ООО «МСК «ИНКО-МЕД» выполняет требования финансовой устойчивости и платежеспособности, установленные Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора, а также что организация системы внутреннего контроля ООО «МСК «ИНКО-МЕД» является эффективной.

28 марта 2016 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»



В.В. Саламатина

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2015 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710001		
		31	12	2015
Страховщик				
Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"	по ОКПО	31275251		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1043600049041		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2031		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	3666114486		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / <u>млн.руб.</u> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) <u>643,394018,36,город Воронеж,улица Платонова,дом 14</u>				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	118	175	-
	Основные средства	1120	3 958	3 469	14 171
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	30 018	30 018	33 018
	Отложенные налоговые активы	1150	506	377	317
	Запасы	1210	8	5	2
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1250	246 888	241 898	251 325
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	95 250	78 877	54 034
	Прочие активы	1290	1 495	371	129
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	378 241	355 190	352 996
	БАЛАНС	1000	378 241	355 190	352 996

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	60 000	60 000	60 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	938
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	70 129	52 463	38 786
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	130 129	112 463	99 724
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	482	-	2
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
	Оценочные обязательства	2250	2 487	1 850	1 588
	Дело премий перестраховщиков	2260	-	-	-
	Кредиторская задолженность	2270	245 143	240 877	251 682
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	248 112	242 727	253 272
	БАЛАНС	2000	378 241	355 190	352 996

Руководитель  Москалева Татьяна Николаевна
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

 Николаева Светлана Альбертовна
 (подпись) (расшифровка подписи)

"09" Марта 2016 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2015 год

Форма № 2-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная

Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710002

31

12

2015

31275251

1043600049041

2031

3666114486

66

1 23 00

16

384

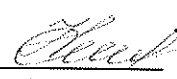
Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	647	2
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	1 064	-
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-	-
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(417)	2
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-	-
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(1 013)	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(948)	-
	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
	изменение резервов убытков - всего	2240	(65)	-
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	-	-
	Изменение иных страховых резервов	2300	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(779)	-
	аквизиционные расходы	2610	(779)	-
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	-	-
	Доходы по инвестициям	2700	-	-
	Расходы по инвестициям	2800	-	-
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	(1 145)	2
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
	Управленческие расходы	3100	(21 985)	(15 515)
	Прочие доходы	3200	124 727	120 894
	Прочие расходы	3300	(78 805)	(85 153)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	22 792	20 228
	Текущий налог на прибыль	3500	(5 255)	(7 549)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	568	3 443
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	129	60
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	17 666	12 739

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	17 666	12 739
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель  Москалева Татьяна
 (подпись) Николаевна (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

 Николаева Светлана
 (подпись) Альбертовна (расшифровка подписи)

"09" Марта 2016 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2015 год

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная

по ОКПО
по ЕГРЮЛ
по ЕГРССД
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ /
ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2015
31275251		
1043600049041		
2031		
3666114486		
66		
1 23 00		16
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	1000	60 000	-	938	-	38 786	99 724
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	12 739	12 739
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	12 739	12 739
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	(938)	-	938	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	2000	60 000	-	-	-	52 463	112 463
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	17 666	17 666
в том числе: чистая прибыль	2110	x	x	x	x	17 666	17 666
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3000	60 000	-	-	-	70 129	130 129

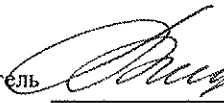
2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	130 129	112 463	99 724

Руководитель  Москалева Татьяна
(подпись) Николаевна
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  Николаева Светлана
(подпись) Альбертовна
(расшифровка подписи)

"09" Марта 2016 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

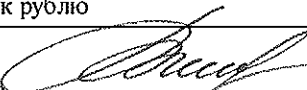
за 2015 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u>				
<u>твенностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"</u>	по ОКПО	31275251		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1043600049041		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2031		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	3666114486		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ /			
<u>ответственностью</u>	ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	10 077 056	9 474 690
в том числе:			
страховых премий	1110	1 064	-
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	10 075 870	9 474 686
прочие поступления	1190	122	4
Платежи - всего	1200	(10 069 597)	(9 459 819)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(948)	-
оплата аквизиционных расходов	1220	-	-
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(9 963 937)	(9 366 658)
в связи с оплатой труда работников	1250	(49 134)	(41 935)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(16 645)	(18 147)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(5 987)	(7 472)
прочие платежи	1290	(32 946)	(25 607)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	7 459	14 871

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	102 103	117 525
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	297	2 632
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	-	-
прочие поступления	2190	101 806	114 893
Платежи - всего	2200	(93 189)	(107 553)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(3 189)	(2 553)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(90 000)	(105 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	8 914	9 972
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	16 373	24 843
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	78 877	54 034
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	95 250	78 877
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

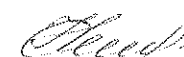
Руководитель


 (подпись)

Москалева Гатяна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


 (подпись)

Николаева Светлана Альбертовна

(расшифровка подписи)

"09" Марта 2016 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации и	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Нематериальные активы - всего	1100	за 2015 г.	175	-	-	-	-	(57)	-	-	-	175	(57)	
	1200	за 2014 г.	-	-	175	-	-	-	-	-	-	175	-	
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1201	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1102	за 2015 г.	175	-	-	-	-	(57)	-	-	-	175	(57)	
Создание WEB-сайта	1202	за 2014 г.	-	-	175	-	-	-	-	-	-	175	-	

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	-	-	-
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
	1302	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:				
	1401	-	-	-
	1402	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		накопленная амортизация	начислено амортизации и	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2015 г.	11 462	(7 993)	3 189	(3 186)	3 186	(2 700)	-	-	11 465	(7 507)	
	2200	за 2014 г.	22 433	(8 262)	2 378	(13 349)	1 899	(1 629)	-	-	11 462	(7 993)	
в том числе:	2110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
недвижимое имущество – всего	2210	за 2014 г.	13 128	(1 707)	-	(13 128)	1 707	-	-	-	-	-	
	2111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	2211	за 2014 г.	2 376	(309)	-	(2 376)	309	-	-	-	-	-	
Гараж													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Отдельно стоящее здание	2112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2212	за 2014 г.	7 173	(933)	-	(7 173)	933	-	-	-	-	-
Отдельно стоящее здание	2113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2213	за 2014 г.	3 579	(465)	-	(3 579)	465	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств – всего	2150	за 2015 г.	11 462	(7 993)	3 189	(3 186)	3 186	(2 700)	-	-	11 465	(7 507)
	2250	за 2014 г.	9 305	(6 555)	2 378	(221)	192	(1 629)	-	-	11 462	(7 993)
в том числе:	2151	за 2015 г.	355	(140)	-	(68)	68	(54)	-	-	287	(126)
Сооружения и передаточные устройства	2251	за 2014 г.	576	(279)	-	(221)	192	(54)	-	-	355	(140)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Машины и оборудование	2152	за 2015 г.	5 053	(2 779)	180	(1 663)	1 663	(1 049)	-	-	3 570	(2 165)
	2252	за 2014 г.	2 675	(2 498)	2 378	-	-	(279)	-	-	5 053	(2 779)
Транспортные средства	2153	за 2015 г.	5 252	(4 272)	2 764	(795)	795	(1 591)	-	-	7 221	(5 068)
	2253	за 2014 г.	5 252	(2 982)	-	-	-	(1 290)	-	-	5 252	(4 272)
Хозяйственный инвентарь	2154	за 2015 г.	802	(802)	245	(660)	660	(6)	-	-	387	(148)
	2254	за 2014 г.	802	(796)	-	-	-	(6)	-	-	802	(802)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество – всего	2310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
в том числе:	2311	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2411	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты -- всего	2350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2451	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2014 г.	-	2 378	-	(2 378)	-
в том числе:							
Незавершенные капитальные вложения в основные средства	2501	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2014 г.	-	2 378	-	(2 378)	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	-
в том числе:	2701	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:	2801	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	282	712	543
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		0710005 с. 5
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Финансовые вложения - всего	3100	за 2015 г.	30 018	-	90 000	(90 000)	-	-	-	30 018	-	-
	3200	за 2014 г.	33 018	-	105 000	(108 000)	-	-	-	30 018	-	-
	3101	за 2015 г.	30 000	-	90 000	(90 000)	-	-	-	30 000	-	-
	3201	за 2014 г.	30 000	-	105 000	(105 000)	-	-	-	30 000	-	-
	3102	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3202	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3103	за 2015 г.	18	-	-	-	-	-	-	18	-	-
	3203	за 2014 г.	18	-	-	-	-	-	-	18	-	-
	3104	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
облигации	3105	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2014 г.	3 000	-	-	(3 000)	-	-	-	-	-	-
векселя	3106	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3206	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3107	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3108	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3109	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3199	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого "Финансовые вложения - всего"	3199	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	3300	-	-	-
в том числе:				
	3301	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	3400	-	-	-
в том числе:				
	3401	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО - всего	3500	-	-	-
в том числе:				
	3501	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО - всего	3600	-	-	-
в том числе:				
	3601	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2015 г.	5	-	6 389	(6 386)	-	-	x	8	-
в том числе:	4200	за 2014 г.	2	-	4 962	(4 959)	-	-	x	5	-
Топливо	4101	за 2015 г.	5	-	1 089	(1 086)	-	-	-	8	-
	4201	за 2014 г.	2	-	818	(815)	-	-	-	5	-
Сырье и материалы	4102	за 2015 г.	-	-	5 300	(5 300)	-	-	-	-	-
	4202	за 2014 г.	-	-	4 144	(4 144)	-	-	-	-	-

0710005 с. 6

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	4300	-	-	-
в том числе:				
	4301	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	4400	-	-	-
в том числе:				
	4401	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий, фонд предупредительных мероприятий
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			создание резерва сомнительных долгов	погашение	выбытие			перевод из долго-срочной в кратко-срочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	резерва сомнительных долгов			списание на финансовый результат	списание резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования - всего	5100	за 2015г	136 541	-	1 064	-	-	(137 605)	-	-	-	-	-	-	
	5200	за 2014г	249 545	-	9 361 441	-	-	(9 474 445)	-	-	-	-	136 541	-	
	в том числе:														
	5110	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5210	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5111	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5211	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5112	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5212	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5230		за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5140		за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5240		за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

0710005 с 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5250	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2015г	-	-	1 064	-	-	(1 064)	-	-	-	x	-	-
	5260	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нес:														
задолженность страхователей	5161	за 2015г	-	-	1 064	-	-	(1 064)	-	-	-	x	-	-
	5261	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2015г	136 541	-	-	-	-	(136 541)	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2014г	249 545	-	-	9 361 441	-	(9 474 445)	-	-	-	x	136 541	-
в том числе:														
Расчеты с Территориальным Фондом обязательного медицинского страхования	5181	за 2015г	136 541	-	-	-	-	(136 541)	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2014г	249 545	-	-	9 361 441	-	(9 474 445)	-	-	-	x	136 541	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5400	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5410	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5430	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5440	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тансьмам	5350	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5450	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5460	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5470	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:														
	5371	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5471	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5502	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5601	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность	5700	за 2015г	105 357	-	15 266 447	18 935	-	(15 280 392)	-	-	-	-	246 888	-
	5750	за 2014г	1 780	-	4 272 021	16 260	-	(4 184 704)	-	-	-	-	105 357	-
	5701	за 2015г	1 168	-	-	12 932	-	(11 806)	-	-	-	-	2 294	-
	5751	за 2014г	616	-	-	7 445	-	(6 893)	-	-	-	-	1 168	-
Задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5703	за 2015г	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2014г	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70	-
Задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2015г	443	-	-	6 003	-	(5 363)	-	-	-	-	1 083	-
	5754	за 2014г	427	-	-	8 815	-	(8 799)	-	-	-	-	443	-
	5705	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5706	за 2015г	103 676	-	15 266 447	-	-	(15 263 223)	-	-	-	-	243 441	-
	5756	за 2014г	667	-	4 272 021	-	-	(4 169 012)	-	-	-	-	103 676	-
	5707	за 2015г	1 164	-	7 934	-	-	(7 533)	-	-	-	-	1 565	-
	5757	за 2014г	666	-	4 352	-	-	(3 854)	-	-	-	-	1 164	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5708	за 2015г	4	-	9	-	-	(12)	-	-	-	-	1	-
	5758	за 2014г	1	-	41	-	-	(38)	-	-	-	-	4	-
	5709	за 2015г	101 948	-	4 915 491	-	-	(5 015 713)	-	-	-	-	1 726	-
	5759	за 2014г	-	-	4 266 874	-	-	(4 164 926)	-	-	-	-	101 948	-
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	5710	за 2015г	556	-	686	-	-	(1 144)	-	-	-	-	98	-
	5760	за 2014г	-	-	743	-	-	(187)	-	-	-	-	556	-
	5711	за 2015г	4	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-
	5761	за 2014г	-	-	11	-	-	(7)	-	-	-	-	4	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	5712	за 2015г	-	-	10 342 327	-	-	(10 238 817)	-	-	-	-	240 051	-
	5762	за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с Территориальным Фондом обязательного медицинского страхования														

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5850 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5851 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5802 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
	5806 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000 за 2015г	241 898	15 267 511	18 935	(15 417 997)	-	-	-	-	-	-	x	246 888	-
	5001 за 2014г	251 325	13 633 462	16 260	(13 659 149)	-	-	-	-	-	-	x	241 898	-
Дело премий у перестрахователей	5901 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
в том числе:	6151	-	-	-	-	-	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также дело премий перестраховщиков

0710005 с. 9

07/10005 С. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода
				поступление		погашение	списание на финансовый результат	выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	7100	за 2015 г.	134 855	-	-	(134 855)	-	x	-		
	7200	за 2014 г.	247 382	6 113 086	-	(6 255 613)	-	x	134 855		
в том числе:											
страхователи	7110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-		
страховые агенты	7120	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7220	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-		
страховые брокеры	7130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-		
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-		
состраховщики	7150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-		
	7250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-		
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2015 г.	134 855	-	-	(134 855)	-	x	-		
	7260	за 2014 г.	247 382	6 113 086	-	(6 255 613)	-	x	134 855		
в том числе:											
Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию	7161	за 2015 г.	134 855	-	-	(134 855)	-	x	-		
	7261	за 2014 г.	247 382	6 113 086	-	(6 255 613)	-	x	134 855		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-
в том числе:									
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7430	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-
страховые брокеры	7340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7440	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-
в том числе:									
	7351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7451	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-

1		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность										
краткосрочная - всего	7600	за 2015 г.	106 022	16 559 426	-	(16 420 305)	-	-	-	245 143
	7700	за 2014 г.	4 300	718 734	-	(617 012)	-	-	-	106 022
в том числе:										
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2015 г.	1 227	56 935	-	(56 304)	-	-	-	1 858
	7720	за 2014 г.	1 660	47 467	-	(47 900)	-	-	-	1 227
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2015 г.	1 009	16 287	-	(15 194)	-	-	-	2 102
	7730	за 2014 г.	892	12 067	-	(11 950)	-	-	-	1 009
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2015 г.	166	7 878	-	(7 755)	-	-	-	289
	7740	за 2014 г.	348	6 996	-	(7 178)	-	-	-	166
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7663	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7664	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7669	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7670	за 2015 г.	1 206	19 930	-	(20 962)	-	-	174
	7770	за 2014 г.	1 394	6 733	-	(6 941)	-	-	1 206
	7680	за 2015 г.	102 414	15 458 396	-	(16 320 090)	-	-	240 720
	7780	за 2014 г.	6	645 451	-	(543 043)	-	-	102 414
в том числе:									
Расчеты с персоналом по прочим операциям	7671	за 2015 г.	7	406	-	(395)	-	-	18
	7771	за 2014 г.	-	149	-	(142)	-	-	7
	7672	за 2015 г.	4	1	-	-	-	-	5
	7772	за 2014 г.	6	-	-	(2)	-	-	4
Задолженность по регрессным искам	7673	за 2015 г.	102 403	704 361	-	(802 383)	-	-	4 381
	7773	за 2014 г.	-	645 302	-	(542 899)	-	-	102 403
	7674	за 2015 г.	-	15 733 628	-	(15 517 312)	-	-	236 316
	7774	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7790	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7691	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2015 г.	240 877	16 559 426	-	(16 555 160)	-	x	245 143
	7001	за 2014 г.	251 682	6 831 820	-	(6 872 625)	-	x	240 877
Задолженность по делу премий перед перестраховщиками	7801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7911	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7921	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7912	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7922	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7931	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7941	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7932	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7942	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность, заемные средства и депо премий перестраховщиков

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность - всего	6300	-	-	-
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
	6331	-	-	-
Просроченные заемные средства - всего	6400	-	-	-
в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депо премий перед перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2015 г.	-	-	-	-
	6700	за 2014 г.	-	-	-	-
в том числе:						
	6601	за 2015 г.	-	-	-	-
	6701	за 2014 г.	-	-	-	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	-	-
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противоподавковых и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	-
в том числе:			
	6820	-	-

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля пере-страховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	8111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
математический резерв	8211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но неза заявленным страховым случаям	8114	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2015 г.	-	-	-	482	-	482	482	-	482
	8220	за 2014 г.	2	-	2	(2)	-	(2)	-	-	-
в том числе:	8121	за 2015 г.	-	-	-	417	-	417	417	-	417
резерв незаработанной премии	8221	за 2014 г.	2	-	2	(2)	-	(2)	-	-	-
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8222	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2015 г.	-	-	-	65	-	65	65	-	65
	8223	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стабилизационный резерв	8124	за 2015 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8224	за 2014 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
иные страховые резервы	8125	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2015 г.	-	-	-	482	-	482	482	-	482
	8200	за 2014 г.	2	-	2	(2)	-	(2)	-	-	-

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	1 850	5 856	(5 219)	-	2 487
в том числе:						
Обязательство организации по оплате ежегодных отпусков	8301	1 421	4 522	(4 032)	-	1 911
Обязательство организации по страховым взносам	8302	429	1 334	(1 187)	-	576

8. Доходы и расходы страховщика

8.1. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	1 064	-
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	(417)	2
Заработанные страховые премии - всего	8430	647	2
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	-	-
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	-	-
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	647	2

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	948	-
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	-	-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	948	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	-	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	948	-
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	-	-
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	65	-
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	65	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	-	-
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	-	-
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	1 013	-

8.3. Отчисления от страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни

0710005 с. 15

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	-	-
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:	8651	-	-

8.4. Аquisиционные расходы

8.4.1. Аquisиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
I	2	3	4
Аquisиционные расходы - всего	8710	-	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аquisиционные расходы - нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	779	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	761	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8749	18	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	779	-

8.5. Доходы и расходы по инвестициям

8.5.1. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

0710005 с.17

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8800	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственному и муниципальному ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя		Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1		2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9100	-	-
в том числе:				
доходы от участия в капиталах других организаций		9110	-	-
из них:				
дивиденды от вложений в акции		9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)		9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)		9120	-	-
из них:				
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам		9121	-	-
доходы по облигациям		9122	-	-
доходы по векселям		9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)		9130	-	-
доходы по предоставленным займам		9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9160	-	-
из них:				
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений		9180	-	-
иные доходы по инвестициям		9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9200	-	-
в том числе:				
расходы на управление инвестициями		9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9220	-	-
из них:				
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9223	-	-

0710005 с.18

0710005 с. 18

1	2	3	4
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

8.6. Прочие доходы и расходы
8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

0710005 с. 19

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего	9310	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед страховщиками - участниками договора страхования	9313	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков - участников договора страхования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни - всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, страховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

8.6.2. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя		Код строк и	за 2015 г.	0710005 с. 20 за 2014 г.
I		2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9400	-	-
в том числе:				
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования		9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора страхования		9430	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков - участников договора страхования		9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9450	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни		9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего		9480	-	-
из них:				
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда		9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего		9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни		9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9500	-	-
в том числе:				
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования		9510	-	-
танъемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования		9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни		9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9550	-	-
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных ответственностью указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований		9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего		9570	-	-
из них:				
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда		9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего		9572	-	-

1				
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2	3	4	
	9590	-	-	

8.7. Доходы и расходы страховщика, не связанные со страховыми операциями

0710005 с. 21

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
Управленческие расходы - всего	2	3	4
в том числе:	9600	21 985	15 515
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды			
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9601	17 564	11 213
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9602	-	-
транспортные расходы	9603	2 413	2 395
командировочные расходы	9604	-	-
представительские расходы	9605	-	-
информационные и консультационные услуги	9606	-	-
аудиторские услуги	9607	1 056	1 107
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9608	550	550
услуги клиринга	9609	-	-
услуги связи	9610	-	-
услуги страховых актуариев	9611	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9612	190	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9613	-	-
материальные затраты	9614	-	-
прочие управленческие расходы	9615	-	-
	9619	212	250
Прочие доходы - всего	9620	13 353	13 078
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	297	5 659
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	9 324	4 921
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	3 732	2 498
Прочие расходы - всего	9630	2 154	17 317
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	4	14 385
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т.п.)	9633	405	199
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	1 745	2 733

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	21 994	20 993
Затраты на оплату труда	9652	51 259	42 719
Отчисления на социальные нужды	9653	14 939	12 346
Амортизация	9654	2 736	1 584
Прочие затраты	9659	7 566	5 652
ИТОГО	9650	98 494	83 294

8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

0710005 с. 23

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	9700	111 374	107 816
в том числе:			
в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	9710	18 226	19 509
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	9711	5 337	7 026
в результате проведения медико-экономической экспертизы	9712	12 572	12 112
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	9713	317	371
в виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	9720	-	-
в виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	9730	-	-
поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9740	93 148	88 307
вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9750	-	-
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	9760	-	-
в том числе:			
	9761	-	-

1			
2			
3			
4			
Расходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего			
в том числе:			
расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9800	76 651	67 836
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9810	-	-
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9820	76 509	67 779
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	9821	142	57
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	9822	-	-
иные штрафные санкции	9829	-	-
штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	9830	142	57
другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования	9840	-	-
в том числе:			
	9841	-	-

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Полученные - всего	9910	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-

Руководитель Москалева Татьяна Николаевна Николаева Светлана Альберговна
 (подпись) (подпись) (расшифровка подписей)



"09" Марта 2016 г.

ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2015 г.

	Форма № 6-омс по ОКУД	КОДЫ		
	Дата (год, месяц, число)	0710006		
Страховая медицинская организация		2015	12	31
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"</u>	по ОКПО	31275251		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1043600049041		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2031		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	3666114486		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Остаток целевых средств на начало отчетного года	1000	-	-
Поступило			
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	2100	10 249 037	9 273 134
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	2200	61 370	64 537
в том числе:			
в результате проведения медико-экономического контроля	2210	-	-
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	18 034	23 421
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	42 676	40 373
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2240	660	743
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	2300	-	5
Прочие поступления целевых средств	2400	2 385	-
Всего поступило целевых средств	2000	10 312 792	9 337 676

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Использовано			
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	3100	(10 228 523)	(9 318 167)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(18 226)	(19 509)
в том числе:			
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	3210	(18 226)	(19 509)
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(5 337)	(7 026)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(12 572)	(12 112)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(317)	(371)
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	3220	-	-
Прочее использование целевых средств	3300	-	-
Всего использовано целевых средств	3800	(10 246 749)	(9 337 676)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(66 043)	-
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	-	-

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
СПРАВОЧНО:			
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	93 148	88 307
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	-	-
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	-	-
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	76 509	67 779
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	142	57
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	-	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	-	-
иные штрафные санкции	5590	142	57
Штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	5600	-	-
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	6000	1 726	101 948

Руководитель

(подпись)

Москалева Татьяна
Николаевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Николаева Светлана
Альбертовна

(расшифровка подписи)

"09" Марта 2016 г.



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕДИЦИНСКАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ИНКО-МЕД»
РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР 2031
г. ВОРОНЕЖ**

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год**

**1. Краткая характеристика деятельности страховщика и описание
экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность**

ООО «МСК «ИНКО-МЕД» в отчетном периоде осуществляло обязательное и добровольное медицинское страхование. Обязательное медицинское страхование граждан проводилось с соблюдением действующего законодательства, Правил обязательного медицинского страхования граждан на территории г. Воронежа и Воронежской области, г. Курска и Курской области, г. Белгорода и Белгородской области.

Добровольное медицинское страхование осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

Для учета поступления и расходования денежных средств в отчетном периоде использовались следующие расчетные счета:

-счет для операций по обязательному медицинскому страхованию № 40701810013000021904 в СБ РФ г. Воронежа (открыт 27.06.2008 года).

-счет на ведение дела № 40701810813360100053 в СБ РФ г. Воронежа (открыт 03.09.2004 года);

-счет на ведение дела № 40701810313000100062 в СБ РФ г. Воронежа (открыт 16.02.2007 года);

-счет на ведение дела № 40701810200250005058 в филиале Банка ВТБ в г. Воронеже (открыт 19.08.2013 года);

-счет для операций по добровольному медицинскому страхованию № 40701810013000100061 в СБ РФ г. Воронежа (открыт 16.02.2007 года);

-счет для учета операций по обязательному медицинскому страхованию № 40701810907000000001 в СБ РФ г. Белгорода (открыт 19.02.2015 года);

-счет на ведение дела № 40701810207000000002 в СБ РФ г. Белгорода (открыт 19.02.2015 года).

-счет для учета операций по обязательному медицинскому страхованию № 40702810433000000691 в СБ РФ г. Курска (открыт 05.03.2015 года)

-счет на ведение дела № 40702810733000000692 в СБ РФ г. Курска (открыт 05.03.2015 года).

Средняя численность работающих в компании за 2015 год составила 140 человек.

Финансирование компании производилось Территориальным Фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС) Воронежской области, Белгородской и Курской области по договору о финансировании между ТФОМС и обществом. Территориальный фонд принимает на себя обязательства по финансовому обеспечению деятельности страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования, а страховая медицинская организация использует полученные денежные средства в соответствии с их целевым назначением и условиями договора.

ТФОМС направляет в соответствии с частью 6 статьи 16 Федерального закона № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», ежемесячно страховой медицинской организации до десятого числа сведения о гражданах, не обратившихся в страховые медицинские организации за выдачей им полисов обязательного медицинского страхования, пропорционально числу застрахованных лиц в каждой страховой медицинской организации.

ТФОМС утверждает и пересматривает дифференцированные подушевые нормативы финансирования обязательного медицинского страхования при изменении численности и (или) половозрастной структуры застрахованных лиц и финансового обеспечения территориальной программы обязательного медицинского страхования в порядке, установленном в Правилах, и в течение пяти рабочих дней после утверждения руководителем территориального фонда доводит их до сведения страховой медицинской организации.

ТФОМС предоставляет страховой медицинской организации сведения об установленных тарифах на территории субъекта Российской Федерации не позднее пяти дней после их утверждения.

ТФОМС осуществляет предоставление средств из нормированного страхового запаса территориального фонда не позднее пяти рабочих дней со дня окончания проверки при отсутствии оснований, предусмотренных частью 9 статьи 38 Федерального закона № 326-ФЗ.

ТФОМС осуществляет информационный обмен сведениями о застрахованных лицах и оказанной им медицинской помощи в соответствии с общими принципами построения и функционирования информационных систем и порядком информационного взаимодействия в сфере обязательного медицинского страхования.

Страховая компания формировала целевые средства на оплату медицинской помощи в отчетном периоде за счет:

- средств, поступивших из территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении на 2015 год;

- средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в сфере обязательного медицинского страхования в соответствии со статьей 41 Федерального закона № 326-ФЗ;

- средств по результатам проведения медико-экономического контроля;

- 70 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи;

- 70 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы;

- средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в соответствии со статьей 31 Федерального закона № 326-ФЗ, в части сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.

Страховая компания формировала собственные средства в сфере обязательного медицинского страхования из источников, предусмотренных частью 4 статьи 28 Федерального закона № 326-ФЗ, в следующем порядке:

- средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, полученные по нормативу в размере 1 процент от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным подушевым нормативам, в соответствии с частью 18 статьи 38 Федерального закона № 326-ФЗ;

- средства, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертизы качества медицинской помощи, в размере 30 процентов направляются страховой медицинской организацией на формирование собственных средств

в день удержания данной суммы из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи, оказанной медицинской организацией;

-средства, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате медико-экономической экспертизы, в размере 30 процентов направляются страховой медицинской организацией на формирование собственных средств в день удержания данной суммы из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи, оказанной медицинской организацией.

Общая сумма причитающихся к получению целевых средств на оплату медицинской помощи из ТФОМС составила **10 249 037 тыс. руб.**, в том числе по субъектам Российской Федерации:

-целевые средства на оплату медицинской помощи по дифференцированным подушевым нормативам по Воронежской области – 10 245 038 тыс. руб., в том числе из средств нормированного страхового запаса ТФОМС на оплату счетов медицинским организациям в размере 940 470 тыс. руб.;

-целевые средства на оплату медицинской помощи по дифференцированным подушевым нормативам по Белгородской области – 3 527 тыс. руб.;

-целевые средства на оплату медицинской помощи по дифференцированным подушевым нормативам по Курской области – 472 тыс. руб.

Сумма средств, причитающихся к уплате медицинским организациям в отчетном периоде на основании представленных ими реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, оказанную ими застрахованным лицам, в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию составила **10 228 523 тыс. руб.**, в том числе по субъектам Российской Федерации:

-по Воронежской области – 10 225 275 тыс. руб. в том числе зачтены авансы, выданные в медицинские организации в сумме 4 915 491 тыс. руб.

-по Белгородской области – 2 909 тыс. руб.;

-по Курской области – 339 тыс. руб.

Средства на ведение дела, причитающиеся к получению от ТФОМС по нормативу в размере 1 % в 2015 году составили **93 148 тыс. руб.**, в том числе по субъектам Российской Федерации:

-по Воронежской области – 93 045 тыс. руб.;

-по Белгородской области – 98 тыс. руб.;

-по Курской области – 5 тыс. руб.

1.1. Долгосрочные и краткосрочные активы и обязательства

Всего дебиторская задолженность на 31.12.2013 года, отраженная по строке 1250 формы 1-страховщик графа 6 равна 251 325 тыс. рублей и представляет собой:

-задолженность физических лиц по регрессным искам в размере 70 тыс. рублей;

-переплата по налогам и сборам – 427 тыс. рублей;

-задолженность кредитных и финансовых организаций к перечислению процентов от размещения денежных средств по сроку действующих договоров на отчетную дату - 616 тыс. рублей;

-авансовый платеж за аттестаты соответствия требованиям по защите информации – 529 тыс. рублей;

-расходы по страхованию транспортных средств (ОСАГО), относящиеся к следующим отчетным периодам в сумме 28 тыс. рублей;

-прочая (переплата по арендной плате, коммунальным платежам, предоплата за выполненные услуги) на общую сумму 110 тыс. рублей.

-причитающиеся к получению целевые средства от ТФОМС на оплату медицинской помощи по договору о финансовом обеспечении ОМС – 248 857 тыс. руб.

-причитающиеся к получению от ТФОМС средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС по нормативу в размере 1,2% в сумме 688 тыс. руб.

Всего дебиторская задолженность на 31.12.2014 года, отраженная по строке 1250 формы 1-страховщик графа 5 равна 241 898 тыс. рублей и представляет собой:

- задолженность физических лиц по регрессным искам в размере 70 тыс. рублей;
- переплата по налогам и сборам – 443 тыс. рублей;
- задолженность кредитных и финансовых организаций к перечислению процентов от размещения денежных средств по сроку действующих договоров на отчетную дату – 1 168 тыс. рублей;
- авансовый платеж за аттестаты соответствия требованиям по защите информации – 391 тыс. рублей;
- расходы на страхование транспортных средств (ОСАГО) и добровольное страхование, относящиеся к следующим отчетным периодам в сумме 336 тыс. рублей;
- прочая (переплата по арендной плате, коммунальным платежам, предоплата за выполненные услуги) на общую сумму 445 тыс. рублей.
- причитающиеся к получению целевые средства от ТФОМС на оплату медицинской помощи по договору о финансовом обеспечении ОМС – 136 361 тыс. руб.
- причитающиеся к получению от ТФОМС средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС по нормативу в размере 1% в сумме 180 тыс. руб.
- причитающиеся к получению от медицинских организаций штрафов за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества в сумме 556 тыс. рублей.
- авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи – 101 948 тыс. рублей.

Всего дебиторская задолженность на 31.12.2015 года, отраженная по строке 1250 формы 1-страховщик графа 4 равна 246 888 тыс. рублей и представляет собой:

- задолженность физических лиц по регрессным искам в размере 70 тыс. рублей;
- переплата по налогам и сборам – 1 083 тыс. рублей;
- задолженность кредитных и финансовых организаций к перечислению процентов от размещения денежных средств по сроку действующих договоров на отчетную дату – 2 294 тыс. рублей;
- авансовый платеж за аттестаты соответствия требованиям по защите информации – 321 тыс. рублей;
- расходы на страхование транспортных средств (ОСАГО), относящиеся к следующим отчетным периодам в сумме 18 тыс. рублей;
- прочая (переплата по арендной плате, коммунальным платежам, предоплата за выполненные услуги) на общую сумму 1 253 тыс. рублей.
- причитающиеся к получению целевые средства от ТФОМС на оплату медицинской помощи по договору о финансовом обеспечении ОМС – 239 827 тыс. руб.
- причитающиеся к получению от ТФОМС средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС по нормативу в размере 1% в сумме 198 тыс. руб.
- причитающиеся к получению от медицинских организаций штрафов за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества в сумме 98 тыс. рублей.
- авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи – 1 726 тыс. рублей.

По статье прочие активы по строке 1290 формы 1-страховщик графы 4,5,6 отражены расходы будущих периодов, на 31.12.2013 года в сумме 129 тыс. руб., на 31.12.2014 года в сумме 371 тыс. руб., на 31.12.2015 года в сумме 1 495 тыс. руб. и представляет собой фиксированные разовые платежи в рамках лицензионных договоров на предоставление права использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации (в том числе программ для ЭВМ), а так же вложения организации в создание нематериального актива: разработка подсистемы ведения ОМС (программные компоненты и модули, электронные базы данных).

Кредиторская задолженность на 31.12.2013 года равна – 251 682 тыс. руб., в том числе:

-причитающиеся к оплате счета медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС в сумме 247 382 тыс. руб.

-прочая кредиторская задолженность составляет на 31.12.2013 года - 4 300 тыс. руб. и представляет собой текущую задолженность по заработной плате, перед бюджетом по налогам и сборам, а также перед организациями за услуги, оказанные страховой компании, связанные с осуществлением операций по страхованию.

Кредиторская задолженность на 31.12.2014 года равна – 240 877 тыс. руб., в том числе:

-причитающиеся к оплате счета медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС в сумме 134 855 тыс. руб.

-прочая кредиторская задолженность составляет на 31.12.2014 года на общую сумму 106 022 тыс. рублей, из нее - 3 619 тыс. руб. - текущая задолженность по заработной плате, перед бюджетом по налогам и сборам, а также перед организациями за услуги, оказанные страховой компании, связанные с осуществлением операций по страхованию, причитающиеся к возврату в ТФОМС суммы целевых средств на оплату медицинской помощи в сумме 102 403 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность на 31.12.2015 года равна – 245 143 тыс. руб., в том числе:

-задолженность перед персоналом организации – 1 858 тыс. руб.;

-задолженность перед ПФ и ФСС – 2 102 тыс. руб.;

-задолженность по налогам и сборам – 289 тыс. руб.;

-задолженность перед организациями за услуги, оказанные страховой компании, связанные с осуществлением операций по страхованию – 174 тыс. руб.;

-задолженность по прочим операциям – 23 тыс. руб.;

-причитающиеся к возврату в ТФОМС суммы целевых средств на оплату медицинской помощи в сумме 4 381 тыс. рублей.

-причитающиеся к оплате счета медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС в сумме 236 316 тыс. руб.

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной.

Состав расходов ООО «МСК «ИНКО-МЕД» на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, обоснованные и документально подтвержденные затраты, прочие доходы и расходы определяются главой 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации "Налог на прибыль организаций".

Основными статьями затрат по осуществлению страховой деятельности являются: заработная плата, начисленные налоги и сборы в соответствии с НК РФ, аренда офисного помещения и помещений для пунктов выдачи полисов ОМС в каждом районе Воронежской, Курской и Белгородской области, капитальный и текущий ремонт помещений, оплата услуг аудитора, оплата услуг телефонной связи, оплата коммунальных услуг, расходы на содержание служебного автомобильного транспорта.

Фактические расходы на ведение дела по ОМС составили 76 509 тыс. руб. Управленческие расходы в сумме 21 985 тыс. руб. и представляют собой расходы для нужд управления, не связанные с реализацией страхового продукта. К ним относятся: расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и прочих услуг, затраты по добровольному страхованию своих работников и имущества в соответствии с действующим законодательством, налоги, уплачиваемые в целом по организации и другие аналогичные по назначению управленческие расходы. Все расходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» и раскрываются по строке 3300 формы 2-страховщик вместе с другими расходами страховой медицинской организации.

1.2. Недвижимое имущество

На балансе ООО «МСК «ИНКО-МЕД» на 31 декабря 2013 года с учетом переоценки числились следующие объекты недвижимости по остаточной стоимости на общую сумму 11 421 тыс. рублей:

1. Отдельно стоящее здание литер Б,Б1, общая площадь 75,8 кв.м.:

Свидетельство о государственной регистрации права объекта: серия 36-АБ № 454863 от 29.06.2007 года, кадастровый номер объекта:

36-36-03/016/2007-197,- остаточная стоимость объекта 6 240 тыс. рублей;

2. Отдельно стоящее здание литер В, общая площадь 35,8 кв.м.:

Свидетельство о государственной регистрации права объекта: серия 36-АБ № 454862 от 29.06.2007 года, кадастровый номер объекта: 36:02:02:00-00-00:00:11968:в, - остаточная стоимость объекта 3 114 тыс. рублей;

3. Гараж литер В, общая площадь 23,2 кв.м.:

Свидетельство о государственной регистрации права объекта: серия 36-АБ № 454861 от 29.06.2007 года, кадастровый номер объекта: 36:02:02:00-00-00:00:11968:в1, остаточная стоимость объекта 2 067 тыс. рублей.

Объекты недвижимости на 31.12.2013 года были отражены по строке 1120 «основные средства» актива бухгалтерского баланса страховщика, в связи с расторжением договора о сдаче в аренду недвижимого имущества 30 июня 2013 года.

Имущество находилось в Воронежской области: Бобровский район, село Слобода, поселок Вислинского лесничества, ежегодно переоценивалось, оценку проводила экспертно-оценочная фирма ООО «Содружество», ИНН 3662035836.

В мае 2014 года было реализовано вышеуказанное имущество. Стоимость сделки составила 3 106 тыс. рублей.

На отчетную дату общество не имеет объектов недвижимости.

1.3. Основные средства

По строке 1120 формы 1-страховщик на 31 декабря 2013 года в составе основных средств по остаточной стоимости отражены следующие объекты на сумму 14 171 тыс. руб.:

-компьютерное оборудование – 104 тыс. руб.

-транспортные средства – 2 270 тыс. руб.

-мебель – 7 тыс. руб.

-прочее оборудование – 369 тыс. руб.

-отдельно стоящее здание литер Б,Б1, общая площадь 75,8 кв.м.:

Свидетельство о государственной регистрации права объекта: серия 36-АБ № 454863 от 29.06.2007 года, кадастровый номер объекта:

36-36-03/016/2007-197,- остаточная стоимость объекта 6 240 тыс. рублей;

-отдельно стоящее здание литер В, общая площадь 35,8 кв.м.:

Свидетельство о государственной регистрации права объекта: серия 36-АБ № 454862 от 29.06.2007 года, кадастровый номер объекта: 36:02:02:00-00-00:00:11968:в, - остаточная стоимость объекта 3 114 тыс. рублей;

-гараж литер В, общая площадь 23,2 кв.м.:

Свидетельство о государственной регистрации права объекта: серия 36-АБ № 454861 от 29.06.2007 года, кадастровый номер объекта: 36:02:02:00-00-00:00:11968:в1, остаточная стоимость объекта 2 067 тыс. рублей.

По строке 1120 формы 1-страховщик на 31 декабря 2014 года в составе основных средств по остаточной стоимости отражены следующие объекты на сумму 3 469 тыс. руб.:

- компьютерное оборудование – 1 795 тыс. руб.
- транспортные средства – 980 тыс. руб.
- прочее оборудование – 694 тыс. руб.

По строке 1120 формы 1-страховщик на 31 декабря 2015 года в составе основных средств по остаточной стоимости отражены следующие объекты на сумму 3 958 тыс. руб.:

- компьютерное оборудование – 1 037 тыс. руб.
- транспортные средства – 2 153 тыс. руб.
- прочее оборудование – 768 тыс. руб.

Активы используются для осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации.

1.4. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. По долговым ценным бумагам разницы между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью этих ценных бумаг, включаются в прочие доходы и расходы равномерно в течение срока их обращения.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов, так как представляют собой размещение собственных средств организации.

На 31.12.2013 года на балансе общества числится инвестиций на сумму 33 018 тыс. руб.:

- акции в количестве 3 914 штук ОАО ВТТЦ "Орбита-Сервис" в сумме 18 тыс. руб.
- именные бездокументарные обыкновенные акции в количестве 6 140 000 штук ОАО "Ижевский Машиностроительный завод" на сумму 0 тыс. руб.

По решению арбитражного суда Удмуртской республики от 06.04.2012 года введена процедура конкурсного производства вышеуказанной организации. Проверка на обесценение финансовых вложений произведена по состоянию на 31 декабря отчетного года на наличие признаков обесценения. Подтверждение результатов указанной проверки представлено юридическим отделом организации. На основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Организация образовала резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В 2013 году сохранилось устойчивое снижение стоимости акций, сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений скорректирована на 6 140 тыс. руб. в сторону увеличения резерва.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражена по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва (19 876 тыс. руб.) под их обесценение.

- денежные средства на депозите в Банке ВТБ (открытое акционерное общество) в городе Воронеж на сумму 15 000 тыс. руб.;
- денежные средства на депозите в филиале ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНКЕ" в г. Воронеж на сумму 15 000 тыс. рублей;
- простой процентный вексель в Коммерческом Банке "ИНТЕРКОММЕРЦ" (общество с ограниченной ответственностью) в г. Воронеж на сумму 3 000 тыс. руб.

На 31.12.2014 года на балансе общества числится инвестиций на сумму 30 018 тыс. руб.:

- акции в количестве 3 914 штук ОАО ВТТЦ "Орбита-Сервис" в сумме 18 тыс. руб.

-именные бездокументарные обыкновенные акции в количестве 6 140 000 штук ОАО "Ижевский Машиностроительный завод" на сумму 0 тыс. руб.

Организацией образован резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражена по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва (19 876 тыс. руб.) под их обесценение.

-денежные средства на депозите в Банке ВТБ (открытое акционерное общество) в городе Воронеж на сумму 15 000 тыс. руб.;

-денежные средства на депозите в филиале ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНКЕ" в г. Воронеж на сумму 15 000 тыс. рублей.

На 31.12.2015 года на балансе общества числится инвестиций на сумму 30 018 тыс. руб.:

-акции в количестве 3 914 штук ОАО ВТТЦ "Орбита-Сервис" в сумме 18 тыс. руб.

-именные бездокументарные обыкновенные акции в количестве 6 140 000 штук ОАО "Ижевский Машиностроительный завод" на сумму 0 тыс. руб.

Организацией образован резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражена по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва (19 876 тыс. руб.) под их обесценение.

-денежные средства на депозите в Банке ВТБ (открытое акционерное общество) в городе Воронеж на сумму 15 000 тыс. руб.;

-денежные средства на депозите в филиале ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНКЕ" в г. Воронеж на сумму 15 000 тыс. рублей.

1.5.Налоги

Сумма налога на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли (сумма условного расхода по налогу на прибыль) за отчетный период, составила 4 558 тыс. рублей (за 2014 г. – 4 046 тыс. рублей). В отчетном году сумма постоянных разниц, повлиявших на корректировку условного расхода по налогу на прибыль в целях определения налога на прибыль, исчисляемого по данным налогового учета (текущего налога на прибыль), составила 568 тыс. рублей (за 2014 г. – 3 443 тыс. рублей). Указанные постоянные разницы связаны с превышением фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли, над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения по расходам.

По данным налогового учета налогооблагаемая прибыль за 2015 г. составила 26 275 тыс. рублей (за 2014 г. – 37 745 тыс. рублей).

2.Сведения о лицензии (лицензиях) страховщика

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО - МЕД" в отчетном периоде действовало на основании Лицензии С № 2031 36-05 от 23 декабря 2013 года, выданной Центральным Банком РФ на право осуществлять обязательное и добровольное медицинское страхование:

Медицинское страхование:

1. Добровольное медицинское страхование.

2. Обязательное медицинское страхование на территории Белгородской области, Воронежской области, Курской области, Орловской области, Тамбовской области.

09 ноября 2015 года Центральный банк РФ произвел замену бланков лицензий и выдал новые лицензии на осуществление страхования:

1.ОС № 2031-01 на обязательное медицинское страхование;

2.СЛ № 2031 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

3. Перечень видов страхования, осуществляемых страховщиком, опыт его работы по отдельным видам страхования, а также в качестве перестраховщика

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО - МЕД" осуществляет обязательное медицинское страхование с 13 октября 1994 года, добровольное медицинское страхование с 01 июня 2009 года.

4. Сведения об органах управления, ревизионной комиссии, главном бухгалтере, страховом актуарии страховщика

Юридический адрес организации: 394018, город Воронеж, улица Платонова, дом 14.

Высшим органом Общества является общее собрание его участников.

Единоличным исполнительным органом компании на отчетную дату является Генеральный директор Москалева Татьяна Николаевна.

Руководитель ООО «МСК «ИНКО-МЕД» имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом о высшем экономическом образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы в сфере финансов более двух лет.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, составляет 60 000 000-00 (Шестьдесят миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников.

На отчетную дату в состав общества входят следующие участники:

-Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Рекон», ОГРН 1023601556846, место нахождения участника: 394006, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 16, (45,58% уставного капитала);

-Закрытое акционерное общество «Компания «СЕНС», ОГРН 1023601552237, место нахождения участника: 394036, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Дзержинского, д. 12 а, (32,31% уставного капитала);

-Акционерное общество «Страховая бизнес группа», ОГРН 1023602616510, № 3229 в едином государственном реестре субъектов страхового дела, место нахождения участника: 393018, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 16, (22,11% уставного капитала).

Уставом общества в редакции утвержденного Протоколом № 03/2014 от 04.07.2014 года Общего собрания участников предусмотрено образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) общества. Протоколом № 02/2015 от 23.09.2015 года Ревизором общества утверждена Младинская Мария Михайловна.

Главный бухгалтер страховщика Николаева Светлана Альбертовна, имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом о высшем образовании, признаваемым в Российской Федерации, а также стаж работы по специальности более двух лет в страховой организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации.

В отчетном периоде заключен договор со страховым актуарием Яненко Евгением Александровичем, осуществляющим на профессиональной основе актуарную деятельность и является членом саморегулируемой организации актуариев (номер в реестре Ассоциации гильдии актуариев 40, свидетельство № 138/2014 от 30.12.2014 г.).

5. Положение страховщика на рынке ценных бумаг в качестве эмитента

Общество с ограниченной ответственностью "МСК "ИНКО-МЕД" на основании ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА от 08.02.1998 N 14-ФЗ "ОБ ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ" (принят ГД ФС РФ 14.01.1998) собственных акций не выпускает.

6. Сведения о рейтингах страховщика

В отчетном периоде ООО «МСК «ИНКО-МЕД» продлен присвоенный в 2014 году рейтинг класса А по рейтинговой шкале оценки как высокий уровень надежности и качества услуг. В краткосрочной перспективе страховая медицинская организация с высокой вероятностью обеспечит своевременное и качественное выполнение всех финансовых и нефинансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность своевременного и качественного исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей. Рейтинг присвоен ООО «Рейтинговым агентством Эксперт РА», свидетельство 99 97 № 531936 от 20.11.2014 года, срок действия с 20.11.2014 до 20.11.2015, свидетельство 99 97 № 495805 от 16.12.2015 года, срок действия с 16.12.2015 до 20.11.2016.

ООО «МСК «ИНКО-МЕД» занимает 17 место в рейтинге ФФОМС в Российской Федерации по численности застрахованных лиц.

7.Участие в объединениях субъектов страхового дела

ООО «МСК «ИНКО-МЕД» не входит в состав участников Объединений страховщиков, интегрированных по видам страхования, региональной и национальной принадлежности.

8.Операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата страховщика

В большей степени в отчетном периоде оказали положительное влияние на финансовый результат деятельности и на финансовое положение страховщика операции по обязательному медицинскому страхованию.

Численность застрахованных на отчетную дату составила 1 205 748 человека, которая увеличилась за счет расширения сферы деятельности помимо Воронежской области, в Курской и Белгородской областях. На основании численности рассчитан объем средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, полученные по нормативу в размере 1 процента от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию, рассчитанных по увеличенным дифференцированным подушевым нормативам.

В отчетном периоде осуществлялся контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи, что привело к формированию собственных средств организации от необоснованно предъявленных к оплате счетов медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи и медико-экономической экспертизы.

Организация осуществляет краткосрочные финансовые вложения, которые представляют собой форму временного использования свободных денежных активов компании с целью защиты их от инфляции и получения дохода. Краткосрочные финансовые вложения рассматриваются в финансовом менеджменте как эквивалент денежных активов и представляют вместе с ними единый объект управления. В связи с высокой ликвидностью краткосрочных финансовых вложений они приравниваются к готовым средствам платежа и служат обеспечением неотложных финансовых обязательств организации.

Гармонизация стратегии управления временно свободными денежными средствами компании приносит организации дополнительную прибыль, увеличивая этим ликвидность баланса.

Основные задачи СМО сегодня – информирование граждан об их правах в системе ОМС, выдача и замена полисов ОМС, контроль качества медицинской помощи в медицинских организациях и её оплата.

9. Принципы учетной политики, которые являются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

Бухгалтерский учет ведется и годовая отчетность составляется в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ; положениями по бухгалтерскому учету; с законодательством Российской Федерации об обязательном медицинском страховании; учетной политикой организации, иными законодательными и нормативными актами, непосредственно связанными со страховой деятельностью.

Страховые медицинские организации, осуществляющие ОМС, к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" также открывают следующие субсчета (дополнен п. 6.1 Приказа Минфина России N 69н):

- "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования";

- "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию".

На субсчете "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования" страховые медицинские организации ведут учет расчетов с ТФОМС по договорам о финансовом обеспечении ОМС.

На субсчете "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию" ведется учет расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, в том числе по авансам на оплату медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь.

Аналитический учет по данным субсчетов ведется по направлениям, необходимым для управления страховой медицинской организацией и составления отчетности.

Счет 86 "Целевое финансирование" используется для обобщения информации о движении средств ОМС, получаемых от ТФОМС по договору о финансовом обеспечении ОМС и от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, для чего на данном счете открывается дополнительный субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию".

Аналитический учет по субсчету "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию" счета 86 ведется по направлениям, необходимым для управления страховой медицинской организацией и составления отчетности.

Счет 91 "Прочие доходы и расходы" также используется страховыми медицинскими организациями, осуществляющими ОМС, для учета доходов и расходов, связанных с операциями ОМС.

Часть расходов осталась в составе расходов будущих периодов и в 2014 г., так как действующие ПБУ прямо предусматривают включение в состав названных расходов:

- фиксированных разовых платежей в рамках лицензионных договоров на предоставление права использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации (в том числе программ для ЭВМ). Они подлежат списанию в течение срока действия договора (п. 39 ПБУ 14/2007);

Возможность переноса на будущее расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды, прописана в п. 9 ПБУ 10/99.

9.1. Резервы предстоящих расходов

Организация создает оценочное обязательство по отпускам. Подлежащие предоставлению и оплате работодателем дни отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы сотрудника (а также за другие периоды, указанные в ст. 121 ТК РФ). Признается резерв по накапливаемым отпускам ежеквартально по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска.

Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов (одноименный счет 96) в корреспонденции со счетами учета соответствующих расходов.

Использование резерва (начисление отпускных при предоставлении отпуска сотруднику, компенсации за неиспользованный отпуск) отражается записью по дебету счета 96 в корреспонденции со счетами 69 и 70.

Порядок расчета оценочного обязательства по отпускам, подлежащий начислению за квартал:

- определяется количество дней неиспользованного отпуска каждого сотрудника по состоянию на конец отчетного периода;

- рассчитывается сумма обязательства по отпускным по состоянию на конец отчетного периода. Для этого количество дней неиспользованного отпуска каждого сотрудника умножаем на его среднедневной заработок за 12 месяцев, предшествовавших отчетному периоду. Для определения среднедневного заработка необходимо взять все виды начислений, которые учитываются при расчете отпускных в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 N 922. При определении среднего заработка из расчетного периода исключается время, а также начисленные за это время суммы в случаях, перечисленных в п. 5 Постановления Правительства РФ от 24.12.2007 N 922. Также не учитываются выплаты социального характера и иные выплаты, не относящиеся к оплате труда.

- определяется сумма обязательства по страховым взносам во внебюджетные фонды, подлежащим начислению на обязательство по отпускным. Для этого сумму обязательства по отпускным умножаем на ставку страховых взносов;

- сравнивается полученная величина обязательства с суммой обязательства, сформированного на конец предыдущего квартала и увеличенного на фактически выплаченные отпускные и социальные отчисления. На полученную разницу увеличиваем оценочное обязательство по отпускам.

9.2.Основные средства

В составе основных средств отражаются здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Объекты основных средств приняты к учету по фактическим затратам на приобретение (сооружение).

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Срок полезного использования, приобретенных объектов основных средств определяется в ООО «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД», при принятии объекта к бухгалтерскому учету:

- для 1 группы – 13 месяцев;
- для 2 группы – 25 месяцев;
- для 3 группы – 37 месяцев;
- для 4 группы – 61 месяц;
- для 5 группы – 85 месяцев;
- для 6 группы – 121 месяц;
- для 7 группы – 181 месяц;
- для 8 группы – 241 месяц;
- для 9 группы – 301 месяц;
- для 10 группы – 600 месяцев.

Срок эксплуатации основных средств, которые не войдут ни в одну из 10 групп, ООО «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» устанавливает самостоятельно на основании приказа руководителя компании. Накопленная амортизированная стоимость основных средств отражается в учете на счете 02 «Амортизация основных средств». В

отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и расходы от выбытия основных средств отражены в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов и расходов.

В организации ежегодно проводится переоценка по группам однородных объектов основных средств (здания).

ООО «МСК «ИНКО-МЕД» отражает в разделе 2 «Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика», подраздел 2.4 стоимость арендованных помещений под пункты выдачи полисов обязательного медицинского страхования по договорам аренды в районах Воронежской области, только по договорам содержащим оценки данных объектов. Гражданский кодекс Российской Федерации не требует указывать цену арендованного имущества в договоре (гл. 34 ГК РФ).

В бухгалтерском учете для обобщения информации о наличии и движении арендованного имущества используется забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства» и отражаются объекты учета в количественной оценке. Наличие ценностей, не принадлежащих предприятию на праве собственности и отраженных на забалансовых счетах (за балансом), не оказывает влияния на учет доходов и расходов компании, а стоимость таких материальных ценностей не является объектом налогообложения.

Арендованное имущество не является имуществом компании, представляет собой арендуемые помещения для организации выдачи полисов обязательного медицинского страхования и арендованные автомобили для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, связанной с осуществлением обязательного медицинского страхования.

9.3.Методы расчета страховых резервов по добровольному медицинскому страхованию

Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию ООО «МСК «ИНКО-МЕД» формирует страховые резервы. Правила создания резервов по страхованию иному, чем страхование жизни утверждены Приказом Минфина России от 11.06.2002 N 51н. Расчет страховых резервов производится страховщиком на основании Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного страховщиком и представленного в Федеральную службу страхового надзора в течение месяца с момента утверждения.

В соответствии с п. 6 Правил и Положения страховая организация формирует следующие резервы:

- незаработанной премии (РНП);
- произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);

Расчет стабилизационного резерва (СР) ООО «МСК «ИНКО-МЕД» не производит.

В соответствии с п. 14 Правил договорам ДМС соответствует учетная группа 2 "Добровольное медицинское страхование».

Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) для 2 учетной группы используется "pro rata temporis".

В случае, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков осуществляется в соответствии с пунктом 1 Приложения N 1 к Правилам исходя из показателей, полученных по 2 учетной группе:

- суммы оплаченных убытков (страховых выплат);
- суммы заявленных, но неурегулированных убытков;
- части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде (заработанная страховая премия).

Для расчета страховых резервов заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода.

Все существенные изменения правил ведения бухгалтерского учета и отражения в отчетности фактов хозяйственной деятельности внесены в учетную политику общества.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Расчет страховых резервов ООО «МСК «ИНКО-МЕД» проводится строго в соответствии с методами, предусмотренными Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.02 №51н. Компания не рассчитывает иные страховые резервы и не использует иные методы расчета страховых резервов. В отчетном периоде заключен один договор добровольного медицинского страхования.

11. Информация о принятых страховых рисках

ООО «МСК «ИНКО-МЕД» не осуществляет операции по рискам, принятым в перестрахование (входящее перестрахование).

12. Анализ оплаченных убытков

В таблице ниже представлена оценка понесенных убытков, которые включают в себя как заявленные убытки, так и произошедшие, но не заявленные убытки для каждого страхового года на каждую отчетную дату, а также выплаты на текущий момент.

В связи с отсутствием у Общества валютных договоров, влияние курсовой разницы не предоставлено.

Резервы табл. для расчета	2011	2012	2013	2014	2015	ИТОГО
Страховой год						
На конец страхового года	903	-	-	-	65	968
Один год спустя	-	-	-	-	-	-
Два года спустя	-	-	-	-	-	-
Три года спустя	-	-	-	-	-	-
Четыре года спустя	-	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных совокупных убытков	903	-	-	-	65	968
Страховой год	2011	2012	2013	2014	2015	ИТОГО
Примечание	PP000	PP000	PP000	PP000	PP000	PP000
На конец страхового года	8 981	10 668	2 694	-	1 013	-
Один год спустя	8 078	10 668	2 694	-	-	-
Два года спустя	8 078	10 668	2 694	-	-	-
Три года спустя	8 078	10 668	-	-	-	-
Четыре года спустя	8 078	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных совокупных убытков	8 078	10 668	2 694	-	948	22 388
На конец страхового года	8 078	10 668	2 694	-	948	-
Один год спустя	8 078	10 668	2 694	-	-	-
Два года спустя	8 078	10 668	2 694	-	-	-
Три года спустя	8 078	10 668	-	-	-	-
Четыре года спустя	8 078	-	-	-	-	-
Совокупные выплаты	8 078	10 668	2 694	-	948	22 388

Валовый резерв под неурегулированные требования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, согласно отчету о финансовом положении на 31.12.2014	-	-	-	-	-	-
Корректировка курсов валют	-	-	-	-	-	-
Итого валовый резерв под неурегулированные требования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, согласно отчету о финансовом положении	-	-	-	-	-	-
Текущая оценка превышения/(дефицита)	903	-	-	-	65	-
% превышения/(дефицита) по сравнению с первоначальным валовым резервом	10	-	-	-	6	-

13. Информация по сегментам

ООО «МСК «ИНКО-МЕД» в отчетном периоде осуществляло обязательное медицинское страхование (ОМС) граждан с соблюдением действующего законодательства, Правил обязательного медицинского страхования граждан на территории г. Воронежа и Воронежской области, г. Курска и Курской области, г. Белгорода и Белгородской области.

Общая сумма причитающихся к получению целевых средств на оплату медицинской помощи из ТФОМС составила **10 249 037 тыс. руб.**, в том числе по субъектам Российской Федерации:

- целевые средства на оплату медицинской помощи по дифференцированным подушевым нормативам по Воронежской области – 10 245 038 тыс. руб., в том числе из средств нормированного страхового запаса ТФОМС на оплату счетов медицинским организациям в размере 940 470 тыс. руб.;

- целевые средства на оплату медицинской помощи по дифференцированным подушевым нормативам по Белгородской области – 3 527 тыс. руб.;

- целевые средства на оплату медицинской помощи по дифференцированным подушевым нормативам по Курской области – 472 тыс. руб.

Сумма средств, причитающихся к уплате медицинским организациям в отчетном периоде на основании представленных ими реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, оказанную ими застрахованным лицам, в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию составила **10 228 523 тыс. руб.**, в том числе по субъектам Российской Федерации:

- по Воронежской области – 10 225 275 тыс. руб. в том числе зачтены авансы, выданные в медицинские организации в сумме 4 915 491 тыс. руб.

- по Белгородской области – 2 909 тыс. руб.;

- по Курской области – 339 тыс. руб.

Средства на ведение дела, причитающиеся к получению от ТФОМС по нормативу в размере 1 % в 2015 году составили **93 148 тыс. руб.**, в том числе по субъектам Российской Федерации:

- по Воронежской области – 93 045 тыс. руб.;

- по Белгородской области – 98 тыс. руб.;

- по Курской области – 5 тыс. руб.

Отрицательный результат от операций по добровольному медицинскому страхованию в сумме 1 145 тыс. рублей объясняется тем, что отчетном периоде заключен один договор по добровольному медицинскому страхованию и для обеспечения исполнения

обязательств по страхованию страховщик сформировал страховые резервы (РНП и РНПУ). Высвобождение резервов в последующих отчетных периодах, а также увеличение поступлений страховых платежей от заключенных договоров страхования приведет к положительному результату от операций по добровольному медицинскому страхованию.

В настоящее время формируется портфель медицинских организаций на базе которых планируется проведение диагностических и лечебных мероприятий застрахованных лиц. Изучается рынок добровольного медицинского страхования в Воронежской, Курской, Тамбовской и Белгородской областях, формируется перечень потенциальных страхователей юридических лиц в отчетном и последующих периодах.

14. Информация по прекращаемой деятельности

Общество не планирует прекращать деятельность по каким-либо сегментам бизнеса в обозримом будущем.

15. События после отчетной даты

Фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не установлено.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные факты хозяйственной деятельности, существенно повлиявшие на достоверность отчетности и подлежащие раскрытию в годовой бухгалтерской отчетности, отсутствуют.

Условные обязательства и условные активы по состоянию 31.12.2015, 31.12.2014 и 31.12.2013 в Обществе отсутствуют.

17. Информация о формировании фонда резерва предупредительных мероприятий

С 2012 года по обязательному медицинскому страхованию резерв финансового обеспечения предупредительных мероприятий не формируется.

По добровольному медицинскому страхованию резерв предупредительных мероприятий не формируется.

18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами являются следующие участники Общества с правом распоряжаться более чем 20 процентам доли ООО "МСК "ИНКО-МЕД":

-Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Рекон», ОГРН 1023601556846, место нахождения участника: 394006, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 16, (45,58% уставного капитала);

-Закрытое акционерное общество «Компания «СЕНС», ОГРН 1023601552237, место нахождения участника: 394036, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Дзержинского, д. 12 а, (32,31% уставного капитала);

-Акционерное общество «Страховая бизнес группа», ОГРН 1023602616510, № 3229 в едином государственном реестре субъектов страхового дела, место нахождения

участника:393018,Воронежская область, г. Воронеж, ул. Платонова, д.16, (22,11% уставного капитала).

Физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние является Председатель Совета Директоров ООО «МСК «ИНКО-МЕД» Черников В.Ю. и Генеральный директор ООО «МСК «ИНКО-МЕД» Москалева Т.Н.

В отчетном периоде действовал договор аренды о предоставлении за плату во временное владение нежилых помещений для использования под уставные цели с Черниковым В.Ю., сумма арендной платы составила 2 412,6 тыс. руб.

ЗАО «Страховая бизнес группа» оказывает услуги по договору организации пропускного режима (КПП), стоимость услуг за 2015 год составила 1 100,6 тыс. руб.

Сделок с ЗАО «Управляющая компания «Рекон» в отчетном периоде ООО «МСК «ИНКО-МЕД» не проводила.

В 2015 году основному управленческому персоналу начислено вознаграждения на общую сумму приблизительно 12 685,5 тыс. рублей.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015 приведены ниже:

Связанная сторона	Наименование операции	(тыс. рублей)			
		Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность	
		На 31.12.2014	На 31.12.2015	На 31.12.2014	На 31.12.2015
ООО «УК «Рекон»	Агентское вознаграждение	-	-	900	-
ЗАО «Страховая бизнес группа»	Организация пропускного режима	-	-	-	-
Черников В.Ю.	Сдача в аренду	-	-	201	201
Ключевой управленческий персонал	Расчеты с персоналом по оплате труда	-	-	624	412

19.Информация об участии в совместной деятельности

Согласно п. 5 Положения по бухгалтерскому учету "Информация об участии в совместной деятельности" ПБУ 20/03, утвержденного Приказом Минфина России от 24 ноября 2003 г. N 105н (далее - ПБУ 20/03), совместная деятельность субъектов может осуществляться в форме:

- совместного осуществления операций;
- совместного использования активов;
- совместного осуществления деятельности.

В отчетном периоде ООО «МСК «ИНКО-МЕД» в совместной деятельности не участвовало.

20.Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как "прочие", "иные" или "другие"

20.1.Форма № 2

код строки 3200 графа 4 – 124 727 тыс. руб.:

-начислены проценты к получению от размещения денежных средств на депозитных счетах в сумме 3 609 тыс. руб. за отчетный период;
-реализация объектов основных средств (без НДС) – 297 тыс. руб.;
-средства от операций ОМС, направленные в доход страховой организации – 111 374 тыс. руб.;

-проценты за использование кредитной организацией денежных средств ведения дела, находящихся на счете организации в этой кредитной организации – 8 817 тыс. руб.;

-проценты за использование кредитной организацией денежных средств ОМС, находящихся на счете организации в этой кредитной организации причитающиеся к перечислению в ТФОМС – 507 тыс. руб.;

-поступления в возмещение причиненных организации убытков – 121 тыс. руб.;

-прочие доходы – 2 тыс. руб.

код строки 3200 графа 5 – 120 894 тыс. руб.:

-начислены проценты к получению от размещения денежных средств на депозитных счетах в сумме 2 497 тыс. руб. за отчетный период;

-начислены проценты по простым процентным векселям в сумме 27 тыс. руб. за отчетный период;

-реализация (погашение) банковского векселя – 3 000 тыс. рублей.

-реализация объектов основных средств (без НДС) – 2 632 тыс. руб.

-средства от операций ОМС, направленные в доход страховой организации – 107 816 тыс. руб.

-проценты за использование кредитной организацией денежных средств ведения дела, находящихся на счете организации в этой кредитной организации – 4 106 тыс. руб.

-проценты за использование кредитной организацией денежных средств ОМС, находящихся на счете организации в этой кредитной организации причитающиеся к перечислению в ТФОМС – 816 тыс. руб.

код строки 3300 графа 4 – 78 805 тыс. руб.:

-расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями – 405 тыс. руб.;

-госпошлина - 1 тыс. руб.;

-налог на добавленную стоимость, начисленный за счет финансовых результатов - 25 тыс. руб.;

-начисленная амортизация – 22 тыс. руб.;

-прочие расходы, связанные с общехозяйственной деятельностью и относимые на финансовый результат (в налоговом учете ст. 270 НК РФ) – 1 332 тыс. руб.;

-расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию – 76 509 тыс. руб.;

-расходы от реализации объектов основных средств – 4 тыс. руб.;

-проценты за использование кредитной организацией денежных средств ОМС, находящихся на счете организации в этой кредитной организации, причитающиеся к перечислению в ТФОМС – 507 тыс. руб.

код строки 3300 графа 5 – 85 153 тыс. руб.:

-расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями – 199 тыс. руб.;

-госпошлина - 12 тыс. руб.;

-налог на добавленную стоимость, начисленный за счет финансовых результатов - 6 тыс. руб.;

-начисленная амортизация – 140 тыс. руб.;

-прочие расходы, связанные с общехозяйственной деятельностью и относимые на финансовый результат (в налоговом учете ст. 270 НК РФ) – 1 815 тыс. руб.;

-расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию – 67 779 тыс. руб.;

-списана остаточная стоимость реализованного векселя – 3 000 тыс. руб.;

-расходы от реализации объектов основных средств – 11 385 тыс. руб.;

-проценты за использование кредитной организацией денежных средств ОМС, находящихся на счете организации в этой кредитной организации, причитающиеся к перечислению в ТФОМС – 817 тыс. руб.

21.Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010) за отчетный период не выявлялись.

22.Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год утверждена 13 апреля 2015 года Протоколом № 01/2015 Годового Общего собрания участников ООО «МСК «ИНКО-МЕД». Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности:

- 1.Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год утвердить.
- 2.Полученную прибыль не распределять.

Уставом общества определен срок проведения очередного общего собрания участников общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности общества. Указанное общее собрание участников общества проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. Планируемая дата Годового Общего собрания участников ООО «МСК «ИНКО-МЕД» на котором будет утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность апрель 2016 года.

23.Информация о реорганизации страховщика

Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности осуществления реорганизации организаций производится при наличии предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации решения учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами; решения уполномоченных государственных органов или решения суда, в случаях, установленных законом, при реорганизации организации в форме разделения или выделения из состава организации одной или нескольких организаций; согласия уполномоченных государственных органов при осуществлении реорганизации организаций в форме слияния, присоединения или преобразования в случаях, установленных законом.

В отчетном периоде данных решений участниками Общества не принимались.

24.Приоритетные направления деятельности

Основные задачи СМО сегодня – информирование граждан об их правах в системе ОМС, выдача и замена полисов ОМС, контроль качества медицинской помощи в медицинских организациях и её оплата.

25.Система внутреннего контроля

Под системой внутреннего контроля понимают процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками Общества для того, чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении

целей с точки зрения надежности бухгалтерской отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности ООО «МСК «ИНКО-МЕД» нормативным правовым актам.

Описанию подлежат следующие элементы системы внутреннего контроля:

- контрольная среда;
- процесс оценки рисков Обществом;
- информационная система, в том числе связанная с подготовкой бухгалтерской отчетности;
- контрольные действия;
- мониторинг средств контроля.

Контрольная среда является основой для эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка, и включает в себя:

- доведение до сведения сотрудников принципа честности, других этических ценностей и их поддержание;
- приверженность профессионализму;
- участие представителей собственника;
- философию и стиль работы руководства;
- организационную структуру;
- распределение ответственности и полномочий;
- кадровую политику и практику.

Контрольная среда в Обществе в целом может быть признана удовлетворительной.

Указанная оценка контрольной среды Общества обусловлена следующим:

- руководство Общества предпринимает адекватные действия, направленные на устранение или уменьшение факторов риска;
- руководство Общества определяет уровень профессиональных знаний, необходимый для выполнения соответствующих видов работ, и порядок принятия этого уровня в качестве квалификационных требований;
- представители собственника осуществляют надзор за эффективностью и работоспособностью системы внутреннего контроля Общества, привлекают внимание и принимают необходимые меры в случае обнаружения серьезных недостатков этой системы;
- руководство Общества обладает достаточным уровнем компетентности, имеет разумный подход к выявлению рисков хозяйственной деятельности и управлению ими, к составлению бухгалтерской отчетности (осмотрительность при выборе принципов учета и разумный подход к подготовке оценочных показателей), к обработке информации, учетным функциям и кадровой политике;
- организационная структура Общества в целом, соответствует характеру и масштабам его деятельности;
- в организации адекватно разделены ответственность и полномочия в ходе осуществления деятельности и установлена иерархия подотчетности сотрудников.

Процесс оценки рисков имеет надлежащий характер в рамках существующих обстоятельств.

Система, связанная с подготовкой бухгалтерской отчетности в целом может быть признана удовлетворительной.

В Обществе применяются такие контрольные действия, как:

- применение средств контроля за изменением программного обеспечения;
- применение средств контроля, которые ограничивают доступ к программному обеспечению или базам данных;
- применение средств контроля за программным обеспечением систем, которые ограничивают доступ к сервисным программам системы;
- осуществление проверки арифметической точности бухгалтерских записей;
- ведение учета и проведение обзорных проверок счетов, составление оборотных ведомостей;
- принятие мер предосторожности, ограничивающих доступ к активам или бухгалтерским записям;

-осуществление санкционирования допуска к компьютерным программам и файлам с данными;

-проведение периодических инвентаризаций.

Общество осуществляет мероприятия для мониторинга системы внутреннего контроля в отношении бухгалтерской отчетности.

Общество инициирует корректирующие действия в отношении своих средств контроля:

-руководство Общества наблюдает за тем, своевременно ли подготавливаются выверки расчетов с банками;

-руководство Общества учитывает сообщения внешних аудиторов, касающиеся системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами ООО «МСК «ИНКО-МЕД» осуществляет внутренний аудитор Калинина Вера Павловна.

26.Иная информация

Иная информация, полезная заинтересованным пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика отсутствует.

Генеральный директор

Москалева Татьяна Николаевна

Главный бухгалтер

Николаева Светлана Альбертовна

09 марта 2016 года

