

***Акционерное общество  
«Страховая компания «СОГАЗ-Мед»***

**Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**



## ***Аудиторское заключение***

Акционеру акционерного общества «Страховая компания «СОГАЗ-Мед»:

### ***Аудируемое лицо***

Акционерное общество «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» с местом нахождения: 117997, Российская Федерация, г. Москва, ул.Наметкина, д.16.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 071.441 выдано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1998 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027739008440 от 22 июля 2002 года выдано Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве.

### ***Аудитор***

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

## **Аудиторское заключение**

Акционеру акционерного общества «Страховая компания «СОГАЗ-Мед»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности акционерного общества «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» (в дальнейшем – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах страховщика, отчета об изменениях капитала страховщика, отчета о движении денежных средств страховщика и отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2015 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская отчетность»).

### **Ответственность Общества за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих 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 Общества, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

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



## *Аудиторское заключение (продолжение)*

### **Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 30 декабря 2015 года № 432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2015 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
  - a) по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
  - b) по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
  - v) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
  - g) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом.



#### ***Аудиторское заключение (продолжение)***

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
- а) по состоянию на 31 декабря 2015 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
  - б) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
  - в) по состоянию на 31 декабря 2015 года на должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
  - г) по состоянию на 31 декабря 2015 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
  - д) руководитель и работники службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, привлекались для проверки этих структурных подразделений по истечении 12 месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях;
  - е) отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;
  - ж) в течение 2015 года исполнительный орган управления Общества рассматривал отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.



***Аудиторское заключение (продолжение)***

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Аудитор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 марта 2016 года

В.В. Коберник



# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2015 г.

			КОДЫ		
Форма № 1-страховщик по ОКУД			0710001		
Дата (число, месяц, год)			31	12	2015
Акционерное общество "Страховая компания Страховщик "СОГАЗ-Мед"			18426426		
Основной государственный регистрационный номер			по ОКПО		
Регистрационный номер страховщика			1027739008440		
Идентификационный номер налогоплательщика			по ЕГРЮЛ		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>			3230		
Организационно-правовая форма / форма собственности			ИНН		
Непубличное акционерное общество / Частная			7728170427		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)			по ОКВЭД		
Место нахождения (адрес) <u>117997, г.Москва, ул. Наметкина, дом 16</u>			66		
			по ОКОПФ / ОКФС		
			1 22 67	16	
			по ОКЕИ		
			384		

Пояс- нения	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
<b>А К Т И В</b>					
<b>I. Активы</b>					
1/-	Нематериальные активы	1110	1283	3112	3686
2/8.3	Основные средства	1120	210337	43165	39241
-	Доходные вложения в материальные ценности	1130	22958	-	-
3/8.6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	167765	345742	297470
-/8.13	Отложенные налоговые активы	1150	52749	9524	11370
4/8.10	Запасы	1210	10367	10495	24234
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	970	1354	8678
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
5/8.4	Дебиторская задолженность	1250	10201451	6161083	4105902
-	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
-/8.8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	873099	910342	118089
-	Прочие активы	1290	48	26	75
-	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I</b>	1300	11541027	7484843	4608745
-	<b>БАЛАНС</b>	1000	11541027	7484843	4608745

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
<b>П А С С И В</b>					
<b>II. Капитал и резервы</b>					
-/8.9	Уставный капитал	2110	102500	102500	102500
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-/8.3	Переоценка имущества	2130	8839	4500	4138
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
-	Резервный капитал	2150	5278	5278	5278
-/8.9	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	404405	294461	130921
-	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>	2100	521022	406739	242837
<b>III. Обязательства</b>					
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6/8.14	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	128663	-	-
5/8.7	Заемные средства	2230	162016	152216	152589
-/8.13	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	14
7/8.12	Оценочные обязательства	2250	47119	30661	42521
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5/8.5	Кредиторская задолженность	2270	555215	863683	2033880
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-/8.11	Прочие обязательства	2290	10126992	6031544	2136904
-	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III</b>	2200	11020005	7078104	4365908
-	<b>БАЛАНС</b>	2000	11541027	7484843	4608745

Руководитель

Толстов Дмитрий  
Валерьевич  
(расшифровка подписи)Главный  
бухгалтерУсенко Татьяна Петровна  
(расшифровка подписи)

"29" марта 2016 г.



# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

		КОДЫ	
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002	
	Страховщик	Дата (число, месяц, год)	31 12 2015
	Акционерное общество "Страховая компания "СОГАЗ-Мед"	по ОКПО	18426426
	Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027739008440
	Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3230
	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7728170427
	Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66
	Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество / Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67 16
	Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.		За 2014 г.
			1	2	
<b>I. Страхование жизни</b>					
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-	-
-	сторонние страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-	-
-	сторонние 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 тантьемы 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 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
8.1/-	<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b> Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	11797	-
8.1/8.14	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2110	139280	-
-	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-	-
6,8.1/8.1 4	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	(127483)	-
-	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-	-
8.2/-	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	(1197)	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	2210	-	-
8.2/8.14	расходы по урегулированию убытков	2220	(17)	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
6,8.2/8.1 4	изменение резервов убытков – всего	2240	(1180)	-
-	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	-	-
-	аквизиционные расходы	2610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
-	перестраховочная комиссия и тантыемы по договорам перестрахования	2630	-	-
8.5.2/8.6	Доходы по инвестициям	2700	841	-
-	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	11441	-
8.7,8.8/8. 1	<b>III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями</b> Управленческие расходы	3100	(737564)	(546136)
8.7, 8.9/8.1	Прочие доходы	3200	2361422	2047415
8.7, 8.8,8.9/8. 1	Прочие расходы	3300	(1494618)	(1289692)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	140681	211587
-/8.13	Текущий налог на прибыль	3500	(77040)	(46157)
-	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	(7203)	(5672)
-/8.13	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	14
-/8.13	Изменение отложенных налоговых активов	3700	41700	(1846)
-	Прочее	3800	-	-
-	Пени, штрафы и иные платежи из прибыли	3900	(73)	(58)
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	105268	163540

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
-/8.3	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	4339	362
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	109607	163902
-/26.2	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	1.027	1.59
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

Толстов Дмитрий

Валерьевич

(расшифровка подписи)

"29" марта 2016 г.Главный  
бухгалтер

Усенко Татьяна

Петровна

(подпись)

(расшифровка подписи)



# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИИН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

КОДЫ

0710003

31	12	2015
----	----	------

18426426
----------

1027739008440
---------------

3230
------

7728170427
------------

66
----

1 22 67	16
---------	----

384
-----

Страховщик Акционерное общество "Страховая компания "СОГАЗ-Мед"  
 Основной государственный регистрационный номер  
 Регистрационный номер страховщика  
 Идентификационный номер налогоплательщика  
 Вид экономической деятельности Страхование  
 Организационно-правовая форма / форма собственности  
Непубличное акционерное общество / Частная  
 Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

## 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	102500	-	4138	5278	130921	242837
За 2014 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	-	-	362	-	163540	163902
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	163540	163540
переоценка имущества	1120	x	x	362	x	x	362
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	-	-	-	-	-	-

## Форма 0710003 с. 2

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	-	-	-	-
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	2000	102500	-	4500	5278	294461	406739
За 2015 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	5189	-	109944	115133
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	105268	105268
переоценка имущества	2120	x	x	5189	x	x	5189
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	-	-	-	-	4676	4676
-	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	(850)	-	-	(850)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	(850)	x	-	(850)
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	102500	-	8839	5278	404405	521022

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	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	521022	406739	242837

Руководитель

Толстов Дмитрий  
Валерьевич

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

Усенко Татьяна  
Петровна

(расшифровка подписи)

"29" марта 2016 г.



# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

		КОДЫ		
		Форма № 4-страховщик по ОКУД		
		Дата (число, месяц, год)		
Страховщик	Акционерное общество "Страховая компания "СОГАЗ-Мед"	по ОКПО	31	12 2015
				18426426
	Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ		1027739008440
	Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД		3230
	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН		7728170427
	Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД		66
	Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество / Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	16
	Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ		384

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
		1	2
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления – всего	1100	186093288	155499351
в том числе:			
страховых премий	1110	139280	-
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	185850940	155483963
прочие поступления	1190	103068	15388
Платежи – всего	1200	(185855425)	(154641259)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	-	-
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	(183740175)	(152790772)
в связи с оплатой труда работников	1250	(1076844)	(925891)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(243459)	(235521)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	(332)
налог на прибыль организаций	1265	(48908)	(40539)
прочие платежи	1290	(746039)	(648204)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	237863	858092

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
<b>Поступления – всего</b>	2100	25084	10234
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	328	1584
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	24756	8650
прочие поступления	2190	-	-
<b>Платежи – всего</b>	2200	(300190)	(66073)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(28596)	(17673)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	(271594)	(48400)
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	-	-
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</b>	2000	(275106)	(55839)
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
<b>Поступления – всего</b>	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	-	-
<b>Платежи – всего</b>	3200	-	(10000)
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	-	(10000)
прочие платежи	3290	-	-
<b>Сальдо денежных потоков от финансовых операций</b>	3000	-	(10000)
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4000	(37243)	792253
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4100	910342	118089
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4200	873099	910342
<b>Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю</b>	4300	-	-

Руководитель

Толстов Дмитрий  
Валерьевич  
(расшифровка подписи)Главный  
бухгалтерУсенко Татьяна  
Петровна  
(расшифровка подписи)

"29" 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**

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выведено	начислено амортизации и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Нематериальные активы – всего</b>	1100	за 2015 г.	4324	(1212)	-	-	(1829)	-	-
	1200	за 2014 г.	3788	(102)	4793	(4257)	113	(1223)	-
<b>в том числе:</b>									
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2015 г.	3675	(1137)	-	-	(1699)	-	-
	1201	за 2014 г.	180	(72)	3495	-	(1065)	-	3675
корпоративный сайт в сети Интернет	1102	за 2015 г.	649	(75)	-	-	(130)	-	(1137)
	1202	за 2014 г.	113	(30)	649	(113)	113	(158)	649
незавершённыеложения в разработку программного обеспечения	1103	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	(205)
	1203	за 2014 г.	3495	-	649	(4144)	-	-	649

**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
<b>Нематериальные активы, созданные самим страховщиком –</b>				
<b>всего 0</b>	<b>1300</b>	<b>3675</b>	<b>3675</b>	<b>293</b>
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных				
корпоративный сайт в сети "Интернет"	1301	3675	3675	180
	1302	-	-	113

1.3. Нематериальные активы с полнотью 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
<b>Нематериальные активы с полнотью погашенной стоимостью – всего</b>					
1400		-	-	-	-
<b>В том числе:</b>					
-		-	-	-	-
-		-	-	-	-
-		-	-	-	-

## 2. Основные средства

### 2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя		Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
				первона- чальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов	написано налично амортизации	первоначаль- ная стоимость	накопленная амортизация	первоначаль- ная стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13
<b>Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего</b>			за 2015 г.	135502	(92337)	203844	(13135)	17486	(45362)	5189	(850)
2200	за 2014 г.			135350	(97232)	22493	(22981)	22071	(16898)	640	(278)
2110	за 2015 г.			11296	(4947)	170611	-	914	(14618)	5189	(850)
2210	за 2014 г.			10636	(4247)	-	-	-	(422)	640	(278)
2111	за 2015 г.			11296	(4947)	169603	-	914	(14267)	5189	(850)
2211	за 2014 г.			10636	(4247)	-	-	-	(422)	640	(278)
2112	за 2015 г.			-	-	1008	-	-	(351)	-	1008
2212	за 2014 г.			-	-	-	-	-	-	-	(351)
<b>Иные объекты основных средств – всего</b>			за 2015 г.	124206	(87390)	33233	(13135)	16572	(30744)	-	-
2250	за 2014 г.			124694	(92985)	22493	(22981)	22071	(16476)	-	144304
2151	за 2015 г.			45943	(31881)	12955	(6351)	8570	(12251)	-	124206
2251	за 2014 г.			52092	(41399)	10104	(16253)	15956	(6438)	-	(87390)
2152	за 2015 г.			2191	(2152)	701	(335)	335	(67)	-	52547
2252	за 2014 г.			3192	(3032)	-	(1001)	1001	(121)	-	(35562)
2153	за 2015 г.			42623	(27640)	14733	(4452)	6638	(15436)	-	45943
2253	за 2014 г.			37322	(23803)	9119	(3818)	3247	(7084)	-	(31881)
2154	за 2015 г.			15338	(9037)	4418	(1402)	293	(2110)	-	2557
2254	за 2014 г.			12972	(7740)	2946	(580)	581	(1878)	-	2191
2155	за 2015 г.			17799	(16521)	315	(590)	731	(840)	-	2152
2255	за 2014 г.			18963	(16838)	161	(1325)	1283	(946)	-	52904
2156	за 2015 г.			312	(159)	111	(5)	5	(40)	-	(36438)
2256	за 2014 г.			153	(153)	163	(4)	3	(9)	-	42623
2300	за 2015 г.			-	-	24894	(374)	24	(1586)	-	(27640)
<b>Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего</b>			за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2400	за 2014 г.			-	-	24894	(374)	24	(1586)	-	-
2310	за 2015 г.			-	-	24894	(374)	-	-	-	24520
2410	за 2014 г.			-	-	-	-	-	-	-	(1562)
2311	за 2015 г.			-	-	24894	(374)	24	(1586)	-	-
2411	за 2014 г.			-	-	-	-	-	-	-	24520
<b>Недвижимое имущество – всего</b>			за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:				-	-	-	-	-	-	-	-
3-дание				-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Иные объекты – всего</b>			за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:				-	-	-	-	-	-	-	-
-			за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2350	за 2015 г.			-	-	-	-	-	-	-	-
2450	за 2014 г.			-	-	-	-	-	-	-	-
2351	за 2015 г.			-	-	-	-	-	-	-	-
2451	за 2014 г.			-	-	-	-	-	-	-	-

## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

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
<b>Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств – всего</b>	2500	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
прочие	2601	за 2014 г.	1123	21032	-	(22155)	-

0710005 с. 3

**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
<b>Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего</b>	2700	-	-	-
в том числе:				
-	2701	-	-	-
<b>Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего</b>	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	414610	393483	258006
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

								Изменения за период			
								выбыло (погашено)	наличесные проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытоков от обеспечения)	
Наименование показателя	Код строки	Период	первоначальная стоимость	накопленная корректи-ровка	поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректи-ровка		первоначальная стоимость	на конец периода	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Финансовые вложения – всего</b>	3100	за 2015 г.	345742	-	312887	(297342)	-	-	(193522)	361287	(193522)
в том числе:	3200	за 2014 г.	297470	-	345742	(297470)	-	-	-	345742	-
банковские вклады (депозиты)	3101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3201	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
акции	3102	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
облигации	3202	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
векселя	3103	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3203	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3104	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2014 г.	3204	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2015 г.	3105	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2014 г.	3205	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2015 г.	3106	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2014 г.	3206	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2015 г.	3107	за 2015 г.	345742	-	312887	(297342)	-	-	(193522)	361287	(193522)
за 2014 г.	3207	за 2014 г.	297470	-	345742	(297470)	-	-	345742	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2014 г.	3208	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2014 г.	3209	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах	3110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банковского управления	3210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2014 г.	3211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за 2014 г.	3212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из строк «Финансовые вложения – всего» вложении в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3113	за 2015 г.	345742	-	312887	(297342)	-	-	(193522)	361287	(193522)
за 2014 г.	3213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	345742	-

### 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
<b>Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего</b>		3300	-	5
<b>В том числе:</b>				-
<b>- Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) – всего</b>		3301	-	-
<b>В том числе:</b>				-
<b>- Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего</b>		3400	-	-
<b>В том числе:</b>				-
<b>- Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО – всего</b>		3401	-	-
<b>В том числе:</b>				-
<b>- Иное использование финансовых вложений</b>		3500	-	-
<b>В том числе:</b>				-
<b>- Иное использование финансовых вложений</b>		3501	-	-
<b>Иное использование финансовых вложений</b>		3600	-	-
<b>В том числе:</b>				-
<b>- Иное использование финансовых вложений</b>		3601	-	-
<b>Иное использование финансовых вложений</b>		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 снижение стоимости	резерв под снижение стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость
						выведено	излишне				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы – всего	4100	за 2015 г.	10495	-	91797	(91925)	-	-	-	10367	-
	4200	за 2014 г.	24234	-	91077	(104816)	-	-	-	10495	-
В том числе:	4101	за 2015 г.	807	-	80847	(78393)	-	-	-	3261	-
материалы и другие аналогичные ценности	4201	за 2014 г.	4437	-	78969	(82599)	-	-	-	807	-
расходы будущих периодов	4102	за 2015 г.	9688	-	10950	(13532)	-	-	-	7106	-
	4202	за 2014 г.	19797	-	12108	(22217)	-	-	-	9688	-

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	
<b>Запасы, не оплаченные на отчетную дату – всего</b>	4300	-	-	-	-
в том числе:					
–	4301	-	-	-	-
<b>Запасы, находящиеся в залоге по договору – всего</b>	4400	-	-	-	-
в том числе:					
–	4401	-	-	-	-

**5. Дебиторская и кредиторская задолженность, депо премий,  
фонд предупредительных мероприятий**

**5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий**

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			учтенный по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление <sup>3</sup>			выбытие			величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причины, проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	справление на финансовый результат	за счет резерва сомнительных долгов	
<b>Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего</b>	5100	за 2015 г.	-	-	139280	-	-	(139280)	-	-	-
в том числе:	5200	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни из нее:</b>	5110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей	5210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страховых агентов	5111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей	5211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей	5212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащей погашению из бюджета</b>	5130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 июня 2011 г. № 223-ФЗ «О отдельных видах юридических лиц (кроме обязательного государственного страхования)	5140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июня 2011 г. № 223-ФЗ «О отдельных видах юридических лиц (кроме обязательного государственного страхования)	5240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июня 2011 г. № 223-ФЗ «О отдельных видах юридических лиц (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июня 2011 г. № 223-ФЗ «О отдельных видах юридических лиц (кроме обязательного государственного страхования)	5250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2015 г.	-	139280	-	-	(139280)	-	-	-	x	-	-	-
из нее:	5161	за 2015 г.	-	139280	-	-	(139280)	-	-	-	x	-	-	-
задолженность страхователей	5261	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность страховых брокеров	5262	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5170	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
в том числе:	5270	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
<b>Дебиторская задолженность, по операциям перестрахования – всего</b>	5180	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
в том числе:	5280	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию, сострахования	5181	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
в том числе:	5281	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
<b>задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни</b>	5300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5430	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5440	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тарифам	5350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тарифам	5450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность страхователей	5360	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
задолженность страхователей	5460	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
в том числе:	5470	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
<b>Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков</b>	5501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
<b>Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал</b>	5601	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	5602	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-
краткосрочная – всего	5700	за 2015 г.	6166701	(5822)	161068250	-	-	(15702782 6)	-	-	67	-	10207125	(5755)
в том числе:	5750	за 2014 г.	4111165	(5755)	110476812	-	(113)	(10842127 6)	-	-	46	-	6166701	(5822)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по причитающему к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5751	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по субрентационным требованиям	5702	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по ретрессным требованиям	5752	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5703	за 2015 г.	-	-	24	-	(89)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5753	за 2014 г.	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5704	за 2015 г.	21087	-	141285	-	(16247)	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5754	за 2014 г.	27131	-	181610	-	(187654)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков подрядчиков	5705	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5755	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5706	за 2015 г.	6145614	(5822)	160926965	-	(15686557	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5756	за 2014 г.	4083969	(5755)	110295178	-	(10823353	-	-	-	-	-	-	-
задолженность медицинских организаций по виденным авансам	5707	за 2015 г.	6117604	-	160414533	-	(15635202	-	-	-	-	-	-	-
задолженность территориальных фондов ОМС по целевому финансированию	5757	за 2014 г.	4057311	-	109550221	-	(10748992	-	-	-	-	-	-	-
задолженность работников	5708	за 2015 г.	-	-	9	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5758	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность внебюджетных фондов	5709	за 2015 г.	271	-	50698	-	(50275)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5759	за 2014 г.	346	-	47241	-	(47316)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5710	за 2015 г.	19140	-	392281	-	(388190)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность внебюджетных фондов	5760	за 2014 г.	19592	-	6555592	-	(656044)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5711	за 2015 г.	2755	-	44213	-	(400653)	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная – всего	5761	за 2014 г.	940	-	33943	-	(32128)	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная – всего	5712	за 2015 г.	5844	(5822)	25231	-	(25023)	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5762	за 2014 г.	5780	(5755)	8181	-	(113)	(8117)	-	-	-	-	-	-
задолженность по причитающему к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5800	за 2015 г.	204	-	299	-	(422)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5850	за 2014 г.	492	-	3573	-	(3861)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5851	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5802	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5852	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5803	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5853	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5854	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5805	за 2015 г.	204	-	299	-	(422)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5855	за 2014 г.	492	-	3573	-	(3861)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5806	за 2015 г.	204	-	299	-	(422)	-	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5856	за 2014 г.	492	-	3573	-	(3861)	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2015 г.	6166905	(5822)	161207829	-	(1571652	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5001	за 2014 г.	4111657	(5755)	110480385	(113)	(10842513	7	-	-	-	-	-	-
задолженность поставщиков и подрядчиков	5901	за 2015 г.	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-	-
Депо времий у перестрахователей	5902	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**5.2. Продолженная дебиторская задолженность, дело премий**

Наименование показателя		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Код строки	Ученная по условиям договора	Балансовая стоимость	Ученная по условиям договора	Балансовая стоимость	Ученная по условиям договора	Балансовая стоимость
<b>Просроченная дебиторская задолженность – всего</b>	1	2	3	4	5	6	7
в том числе:		6100	-	-	-	-	8
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
сострахников	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:							
Просроченное дело премий у перестрахователей	6151	-	-	-	-	-	-
		6200	-	-	-	-	-

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

Назначение показателя		Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Перевод из долгосрочной в краткосрочную	Остаток на конец периода
поступление	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)				причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	выбыло				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования – всего	7100	за 2015 г.								
в том числе:	7200	за 2014 г.								
страхователи	7110	за 2015 г.								
страховые агенты	7210	за 2014 г.								
страховые брокеры	7120	за 2015 г.								
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7220	за 2014 г.								
состраховщики	7130	за 2015 г.								
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7230	за 2014 г.								
в том числе:	7140	за 2015 г.								
-	7240	за 2014 г.								
-	7150	за 2015 г.								
-	7250	за 2014 г.								
-	7160	за 2015 г.								
-	7260	за 2014 г.								
-	7161	за 2015 г.								
-	7261	за 2014 г.								

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего</b>		7300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	x
в том числе:		7400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	x
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тарифам	7410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	x	x
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	x
сторонние брокеры	7420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	x	x
прочая задолженность по операциям перестрахования	7330	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	x	x
в том числе:		7430	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	x
-		7340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	x
<b>Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков</b>		7350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	x
в том числе:		7450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	x
-		7351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	x
-		7451	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	x
<b>Прочая кредиторская задолженность</b>		7501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
<b>краткосрочная – всего</b>		7502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:		7600	за 2015 г.	861683	220959147	(221267615)	-	-	555215	
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7700	за 2014 г.	2033880	203965516	(207135713)	-	-	-	863683	
задолженность перед персоналом организации	7610	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7710	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	7620	за 2015 г.	37136	1211575	(1247381)	-	-	-	830	
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7720	за 2014 г.	24031	1094080	(1080975)	-	-	-	37136	
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предоставленным для финансирования компенсационных выплат	7630	за 2015 г.	24722	293600	(317251)	-	-	-	1071	
задолженность по налогам и сборам	7730	за 2014 г.	20996	2588883	(255157)	-	-	-	24722	
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7640	за 2015 г.	5280	315198	(307757)	-	-	-	12721	
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предоставленным для финансирования компенсационных выплат	7740	за 2014 г.	3350	141605	(139675)	-	-	-	5280	
в том числе:		7650	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в резерв гарантii и резерв текущих гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7750	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
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	7660	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по государственному социальному страхованию, осуществляющему сельскохозяйственную поддержку	7760	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровья, имущества пассажиров	7661	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровья, имущества пассажиров	7761	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровья, имущества пассажиров	7662	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7763	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровья, имущества пассажиров	7664	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровья, имущества пассажиров	7764	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7769	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	7670	за 2015 г.	11038	108342	(114225)	-	-	5155	
расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	7770	за 2014 г.	42058	101474	(132494)	-	-	11038	
в том числе:									
расчеты с медицинскими организациями	7680	за 2015 г.	785507	219030432	(219280301)	-	-	533438	
расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	7780	за 2014 г.	1943445	204369474	(205527412)	-	-	783507	
прочая	7671	за 2015 г.	785483	24980116	(25230261)	-	-	553338	
долгосрочная – всего	7771	за 2014 г.	1943399	43542258	(44700174)	-	-	783483	
в том числе:									
–	7672	за 2015 г.	-	194048031	(194048031)	-	-	-	
Итого кредиторская задолженность	7772	за 2014 г.	13	160825612	(160825625)	-	-	-	
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7673	за 2015 г.	24	2285	(2209)	-	-	100	
Краткосрочные заемные средства – всего	7773	за 2014 г.	33	1604	(1613)	-	-	24	
в том числе:									
–	7690	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	
Долгосрочные заемные средства – всего	7790	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
–	7691	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	
Итого кредиторская задолженность	7791	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7792	за 2015 г.	863683	22099147	(221267615)	-	-	555215	
Краткосрочные заемные средства – всего	7000	за 2015 г.	863683	22099147	(221267615)	-	-	555215	
в том числе:									
кредиты	7001	за 2014 г.	2033880	205965516	(207135713)	-	-	863683	
займы	7801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	
Долгосрочные заемные средства – всего	7802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
–	7910	за 2015 г.	152216	9800	-	-	-	162016	
кредиты	7920	за 2014 г.	152589	-	9959	(10332)	-	152216	
займы	7911	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	
Долгосрочные заемные средства – всего	7921	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
кредиты	7912	за 2015 г.	152216	9800	-	-	-	162016	
займы	7922	за 2014 г.	152589	-	9959	(10332)	-	152216	
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7930	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
–	7940	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
займы	7931	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	
Долгосрочные заемные средства – всего	7941	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	
в том числе:									
–	7932	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	
займы	7942	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	

**5.4. Продолженная кредиторская задолженность, заемные средства и дело премий перестраховщиков**

Наименование показателя		Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	5
<b>Продолженная кредиторская задолженность – всего</b>	6300	-	-	-	-
<b>В том числе:</b>					
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	-	-	-	-
<b>В том числе:</b>					
заемные средства – всего	6331	-	-	-	-
<b>В том числе:</b>					
кредиты	6400	-	-	-	-
займы	6410	-	-	-	-
<b>Продолженная задолженность по делу премий перед перестраховщиками</b>	6420	-	-	-	-
	6500	-	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя		Код строки 2	Период 3	Остаток на начало года 4	Изменения за период		Остаток на конец периода 7
	1				Начислено 5	Использовано 6	
<b>Фонд предупредительных мероприятий – Всего</b>		6600	за 2015 г.	-	-	-	-
в том числе:		6700	за 2014 г.	-	-	-	-
на прочие мероприятия		6601	за 2015 г.	-	-	-	-
		6701	за 2014 г.	-	-	-	-

0710005 с. 11

**5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий**

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

## 6. Страховые резервы

0710005 с. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доли перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доли перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доли перестраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Страховые резервы по страхованию жизни – всего</b>											
в том числе:											
математический резерв	8110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшему, но незаявленному страховым случаям	8211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего</b>											
в том числе:											
резерв незаработанной премии	8120	за 2015 г.	-	128663	-	128663	128663	-	128663	-	128663
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8220	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв производивших, но незаявленных убытков	8121	за 2015 г.	-	127483	-	127483	127483	-	127483	-	127483
стабилизационный резерв	8221	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные страховые резервы	8122	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого страховые резервы</b>	8100	за 2015 г.	-	-	-	1180	-	1180	-	1180	-
	8200	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 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
<b>Оценочные обязательства – всего</b>	8300	30661	131210	(114752)	-	47119
в том числе:						
по оплате отпусков	8301	30661	128940	(114752)	-	44849
вознаграждение по итогам работы за год	8302	-	-	-	-	-
неурегулированные штрафные санкции	8303	-	2270	-	-	2270

## 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.
		2	3	4
<b>Страховые премии, начисленные – всего</b>		8410	139280	-
<b>Справочно:</b>				
списанная debtторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования		8411	-	-
<b>Изменение резерва незаработанной премии – всего</b>		8420	(127483)	-
<b>Заработанные страховые премии – всего</b>		8430	11797	-
<b>Страховые премии, переданные в перестрахование</b>		8440	-	-
<b>Справочно:</b>				
списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования		8441	-	-
<b>Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии</b>		8450	-	-
<b>Заработанные страховые премии – него-перестрахование</b>		8400	11797	-

## 8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
<b>Страховые выплаты – всего</b>	1	2	3
<b>Возмещение убытков (страховых выплат) – всего</b>		8510	4
в том числе:		8520	-
доходы по суброгационным и ретрессным требованиям			-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику			-
<b>Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)</b>	8522	-	-
<b>Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего</b>	8530	-	-
<b>Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)</b>	8535	-	-
<b>Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)</b>	8540	-	-
<b>Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование</b>	8545	-	-
<b>Возврат страховых премий (взносов)</b>	8550	-	-
<b>Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)</b>	8560	-	-
<b>Расходы по урегулированию убытков – всего</b>	8565	-	-
в том числе:		8570	17
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 экспертины 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	-	-
<b>Изменение резервов убытков – всего</b>	8579	17	-
в том числе:		8580	1180
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков		8581	-
изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков		8582	1180
<b>Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего</b>	8590	-	-
в том числе:			-
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков		8591	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков		8592	-
<b>Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование</b>	8500	1197	-

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

Наименование показателя				0710005 с. 15	
		Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.	
	1	2	3	4	
<b>Отчисления от страховых премий – всего</b>					
в том числе:					
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8600	-	-	-	
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8610	-	-	-	
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8620	-	-	-	
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровья, имуществу пассажиров	8630	-	-	-	
по иным видам страхования	8640	-	-	-	
из них:	8650	-	-	-	
–	8651	-	-	-	

#### 8.4. Аквизиционные расходы

##### 8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
		2	3	4
<b>Аквизиционные расходы – всего</b>		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 (сострахования, 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 (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-		
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-		
услуги медицинских организаций по осуществлению физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-		
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-		
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8719	-		
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-		
Аквизиционные 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.
		2	3	4
<b>Аквизиционные расходы – всего</b>		8740	-	-
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 (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	-		
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-		
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-		
услуги медицинских организаций по осуществлению физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-		
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-		
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	-		
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-		
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8760	-		

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

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
<b>Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего</b>	8800	-	-
<b>в том числе:</b>			
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, дискаonta)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8823	-	-
доходы по предоставленным займам	8830	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8840	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8850	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8863	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8870	-	-
иные доходы по инвестициям	8880	-	-
<b>расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего</b>	8890	-	-
<b>в том числе:</b>			
расходы на управление инвестициями	8900	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8923	-	-
ущерба инвестиционной недвижимости	8930	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8940	-	-
иные расходы по инвестициям	8950	-	-
	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.	0710005 с. 18
		1	2	3	4	4	
<b>Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего</b>		9100	841				
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, диконта)		9120	-				
из них:							
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам		9121	-				
доходы по облигациям		9122	-				
доходы от банковских вкладов (депозитов)		9123	-				
доходы по предоставленным займам		9130	-				
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		9140	-				
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9150	-				
из них:		9160	-				
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	841				
<b>Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего</b>		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	-				
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**

Наименование показателя				0710005 с. 19	
		Код строки	За 2015 г.		
		1	2	3	4
<b>Прочие доходы по страхованию жизни – всего</b>		9310	-	-	-
в том числе:					
проленты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9311	-	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора сострахования вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков – участников договора сострахования	поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9312	-	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	создание резерва сомнительных долгов по договорам перестрахования	9313	-	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9314	-	-	-
<b>Прочие расходы по страхованию жизни – всего</b>		9315	-	-	-
в том числе:					
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	возднаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9316	-	-	-
тактымы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9317	-	-	-
возднаграждения состраховщикам по договорам сострахования	списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9318	-	-	-
	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		0710005 с. 20		
		Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	4
<b>Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего</b>		9400	-	-
в том числе:				
проченты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недепонированным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования		9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования		9420	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков – участниками договора сострахования		9430	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке		9440	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни		9450	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования		9460	-	-
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		9470	-	-
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	-	-
<b>Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего</b>		9500	-	-
в том числе:				
проченты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недепонированным) страховым премиям по договорам перестрахования		9510	-	-
также, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования		9520	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам сострахования		9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни		9540	-	-
списанная кредиторская задолженность страхователей, страховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)		9550	-	-
списанная первальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и ретрессных 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	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни		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.
		1	2	3
			4	546136
<b>Управленческие расходы – всего</b>		9600	737564	
в том числе:				
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		9601	493259	397762
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения		9602	8045	5347
арендная плата за помещение управленческого и общехозяйственного назначения		9603	61965	54157
транспортные расходы		9604	1505	1278
командировочные расходы		9605	7992	5859
представительские расходы		9606	-	-
информационные и консультационные услуги		9607	9584	3810
аудиторские услуги		9608	1875	1500
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности		9609	-	-
услуги киринга		9610	-	-
услуги связи		9611	13760	11119
услуги страховых актуариев		9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		9613	130	359
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков		9614	6537	1634
материальные затраты		9615	21752	21134
прочие управленческие расходы		9619	111160	42177
<b>Прочие доходы – всего</b>		9620	31063	24920
в том числе:				
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям		9621	726	1631
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации		9622	-	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страховогого агента, сорвейера, аварийного комиссара и т.п.		9623	-	-
другие доходы		9629	30337	23289
<b>Прочие расходы – всего</b>		9630	15110	15747
в том числе:				
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям		9631	281	869
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страховогого агента, сорвейера, аварийного комиссара и т.п.		9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)		9633	5029	4919
проценты по долговым обязательствам		9634	9800	9959
другие расходы		9639	-	-

**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	65715	70563
Затраты на оплату труда	9652	1169009	961920
Отчисления на социальные нужды	9653	321200	259103
Амортизация	9654	24436	18123
Прочие затраты	9659	651822	526119
<b>ИТОГО</b>	<b>9650</b>	<b>2232182</b>	<b>1835828</b>

## 8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

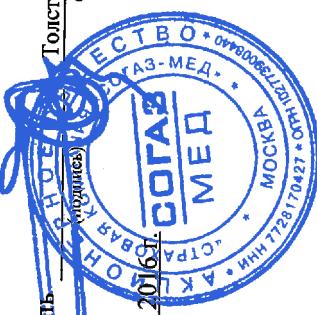
				0710005 с. 23
	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
	<b>1</b>	2	3	4
<b>Доходы по операциям обязательного медицинского страхования – всего</b>		9700	2330359	2022495
<b>В том числе:</b>				
В виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	9710	469251	385272	
В том числе:				
В результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	9711	228417	196094	
В результате проведения медико-экономической экспертизы	9712	201960	161439	
В результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи недолжащего качества				
В виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	9713	38874	27739	
В виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	9720	49046	93880	
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9730	10	2	
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9740	1801338	1532672	
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	9750	10714	10669	
В том числе:				
–	9760	–	–	
<b>Расходы по операциям обязательного медицинского страхования – всего</b>		9761	–	–
<b>В том числе:</b>		9800	1479508	1273945
расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию				
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9810	1473462	1269189	
В том числе:				
за использование целевых средств не по целевому назначению	9821	1	25	
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	9822	939	705	
иные штрафные санкции	9829	5105	4026	
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	1	–	
другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования	9840	–	–	
В том числе:				
расшифровать	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.
<b>Полученные – всего</b>		2	3	4	5
1	9910	-	-	-	-
<b>В том числе:</b>					
гарантии	9911	-	-	-	-
пограничества	9912	-	-	-	-
<b>Выданные – всего</b>		9920	-	-	-
в том числе:					
гарантии	9921	-	-	-	-
пограничества	9922	-	-	-	-

Руководитель Толстов Дмитрий Валерьевич Главный бухгалтер Усенко Татьяна Петровна  
 (расшифровка подписи) (подпись)  
 (расшифровка подписи)



**ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ  
СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ**

за 2015 г.

Страховая медицинская организация

Акционерное общество "Страховая компания "СОГАЗ-Мед"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличное акционерное общество / Частная

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

		КОДЫ		
Форма № 6-омс по ОКУД		0710006		
Дата (год, месяц, число)	2015	12	31	
по ОКПО		18426426		
по ЕГРЮЛ		1027739008440		
по ЕГРССД		3230		
ИИН		7728170427		
по ОКВЭД		66		
по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	16		
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	6031544	2136904
<b>Поступило</b>			
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	2100	184194667	153645276
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	9536203	6794980
в том числе:			
в результате проведения медико-экономического контроля	2210	8023212	5547525
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	761569	653785
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	673630	538191
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2240	77792	55479
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	2300	3347	988
Прочие поступления целевых средств	2400	82073	60543
Всего поступило целевых средств	2000	193816290	160501787

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
<b>Использовано</b> 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	(180840705)	(150780498)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(469261)	(385274)
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	(469251)	(385272)
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(228417)	(196094)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(201960)	(161439)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(38874)	(27739)
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	3220	(10)	(2)
Прочее использование целевых средств	3300	(79109)	(57069)
Всего использовано целевых средств	3800	(181389075)	(151222841)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(8331767)	(5384306)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	10126992	6031544

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
<b>СПРАВОЧНО:</b>			
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	1801338	1532672
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	10714	10669
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	49046	93880
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	1473462	1269189
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	6045	4756
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	1	25
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	939	705
иные штрафные санкции	5590	5105	4026
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	1	-
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	6000	10170109	6117604

Руководитель

Толстов Дмитрий  
ВалерьевичГлавный  
бухгалтерУсенко Татьяна Петровна  
(расшифровка подписи)"29" марта 2016 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика  
и отчету о финансовых результатах страховщика  
АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед»  
за 2015 год  
(текстовая форма)**

## **1. Краткая характеристика деятельности и описание экономической среды**

Открытое акционерное общество «Газпроммедстраж» зарегистрировано 1.04.1998 (свидетельство о регистрации № 071441).

В декабре 2008 г. ОАО «Газпроммедстраж» было переименовано в ОАО «СОГАЗ-Мед». В январе 2009 г. ОАО «СОГАЗ-Мед» было переименовано в ОАО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед».

В декабре 2014 г. ОАО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» было переименовано в АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» (далее – «Общество») в соответствии с ч.7 ст.3 Федерального закона от 5.05.2014 N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

На 31.12.2015 Общество имеет 613 обособленных подразделений, в том числе: 35 филиалов, 1 дирекцию, 136 отделений, 271 офис и 170 пунктов выдачи полисов (на 31.12.2014 – 35 филиалов, 1 дирекцию, 137 отделений, 256 офисов и 132 пункта выдачи полисов; на 31.12.2013 – 33 филиала, 1 дирекция, 136 отделений, 263 офиса и 114 пунктов выдачи полисов).

Численность работающих по списочному составу по состоянию на 31.12.2015 составляет 2 734 человека (на 31.12.2014 – 2 390 человек, на 31.12.2013 – 2 364 человека).

Экономическая нестабильность в последнее время в регионе, в частности санкционные ограничения и падение цен на сырую нефть, а также давление на рынок труда, могут оказывать влияние на деятельность Общества. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства в связи с зависимостью финансирования системы обязательного медицинского страхования от налоговых поступлений. В то же время, на основании заявлений Правительства, социальная сфера в целом и здравоохранение в частности, будет поддерживаться на уровне не ниже зафиксированного в 2015 году.

В 2015 году:

- Федеральным законом от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон РФ № 4015-1) был дополнен статьей 26.2 «Учет и хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика. Контроль за активами страховщика».

Введены новые требования для страховых организаций, осуществляющих деятельность по видам страхования, указанным в пп. 2, 3 и 24 п. 1 ст. 32.9 Закона РФ № 4015-1. Указанные страховые организации обязаны учитывать и хранить ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), в специализированном депозитарии. Начиная с 1.07.2015 специализированные депозитарии обязаны на ежедневной основе осуществлять контроль соблюдения стоимости активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховой организации.

В целях исполнения норм Закона РФ № 4015-1 регулятором в 2015 году приняты следующие документы:

- Указание Банка России от 10.06.2015 № 3670-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России и страховщику отчетности специализированного депозитария» (далее - Указание N 3670-У);
- Положение Банка России от 10.06.2015 № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев» (далее - Положение № 474-П), а также выпущен ряд Писем с разъяснениями.
- 1 января 2015 года полностью вступил в силу Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 293-ФЗ). В течение 2015 года в этот закон вносились изменения (Федеральные законы от

8.03.2015 № 39-ФЗ, от 13.07.2015 № 231-ФЗ), вступили в силу Указание Банка России 6.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2).

В соответствии с пунктами 14 и 14.1 статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банком России в 2015 году продолжена активная работа по разработке плана счетов и отраслевых стандартов (далее - ОСБУ) для некредитных финансовых организаций, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Основой разработки Плана счетов и ОСБУ для некредитных финансовых организаций являются Международные стандарты финансовой отчетности. Двенадцать из них, касающихся деятельности страховых организаций, в 2015 году прошли регистрацию в Министерстве России. Полный комплект отраслевых стандартов на момент утверждения данной бухгалтерской (финансовой) отчетности находится в разработке.

Другими важными событиями для российского страхового рынка в 2015 году стали:

- вступили в силу изменения, внесенные в Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которые вводят в обращение договоры страхования, составленные в виде электронного документа;
- указание Банка России от 20.11.2015 №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» устанавливает, так называемый «период охлаждения», а именно предписывает страховщикам предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в установленном порядке, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Существенное влияние на деятельность страховых организаций в 2015 году по-прежнему оказывало активное применение в судебной практике закона «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 и Постановления Пленума Верховного суда РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан», повлекшее за собой существенный рост расходов страховых организаций на судебные издержки.

В 2015 году продолжилась концентрация страхового рынка. По состоянию на 01.01.2016 на территории Российской Федерации зарегистрировано 337 страховых организаций <http://www.cbr.ru>, включая общества взаимного страхования (на 01.01.2015 – 416, на 01.01.2014 – 432).

Руководство считает, что недавние и ожидаемые изменения на российском страховом рынке могут иметь различные последствия для прибыльности бизнеса.

Деятельность Общества в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). Указанные риски могут оказать воздействие на деятельность и финансовое положение Общества, последствия которого трудно предсказать. Однако, по мнению руководства Общества, влияние данных событий не окажет существенного влияния на бухгалтерскую отчетность Общества, в частности на принцип непрерывности деятельности. Учитывая социальную направленность основного вида деятельности (обязательное медицинское страхование), несмотря на сложившиеся непростые экономические условия, в 2016 году объемы по оплате медицинской помощи в рамках обязательного медицинского страхования, будут осуществляться в рамках утвержденной программы государственных гарантий населению.

## **2. Сведения о лицензиях**

В 2015 г. Общество действует на основании выданных Центральным банком Российской Федерации лицензий:

- на осуществление обязательного медицинского страхования: серия ОС № 3230-01 от 13.04.2015
- на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни: серия СЛ № 3230 от 13.04.2015.

До получения лицензий Центрального банка, указанных выше, Общество действовало на основании выданной Федеральной службой страхового надзора лицензии: серия С № 3230 77 от 10.02.2009.

## **3. Перечень видов страхования**

Основной деятельностью Общества является обязательное медицинское страхование (далее – «ОМС») и добровольное медицинское страхование (далее – «ДМС»).

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

Единственным акционером Общества является АО «Страховое общество газовой промышленности» (далее - «АО «СОГАЗ»). Изменений в структуре акционеров в 2015 г. по сравнению с 2014 г. не было. Юридический адрес Общества: 117997, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16.

По состоянию на 31.12.2015 в состав Совета Директоров Общества входят:

	<b>Наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица</b>	<b>Дата наступления основания, в силу которого лицо является связанной стороной</b>	<b>Основание, в силу которого лицо является связанной стороной</b>
1	Иванов Сергей Сергеевич	25.05.2015	Председатель Правления АО «СОГАЗ» (Решение Акционера № 50 от 25.05.2015)
2	Марков Владимир Константинович	25.05.2015	Член Правления, начальник Департамента по работе с органами власти РФ ПАО «Газпром» (Решение Акционера № 50 от 25.05.2015)
3	Крымова Ольга Борисовна	25.05.2015	Заместитель Председателя Правления АО «СОГАЗ» (Решение Акционера № 50 от 25.05.2015)
4	Охотников Сергей Викторович	25.05.2015	Член Совета Директоров (Решение Акционера № 50 от 25.05.2015)
5	Таланова Галина Сергеевна	25.05.2015	Заместитель Председателя Правления АО «СОГАЗ» (Решение Акционера № 50 от 25.05.2015)
6	Толстов Дмитрий Валерьевич	25.05.2015	Генеральный директор (Решение Акционера № 45 от 03.07.2014 г.), член Совета Директоров (Решение Акционера № 50 от 25.05.2015)

Общее руководство Общества в 2015 и 2014 гг. осуществляют единоличный исполнительный орган общества - Генеральный Директор Толстов Дмитрий Валерьевич.

В 2015 г. принят в штат актуарий (в 2014 г. в штате Общества отсутствовал).

Главным бухгалтером Общества в 2015 и 2014 гг. является Усенко Татьяна Петровна.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляют Ревизионная комиссия, избранная акционером. В состав Ревизионной комиссии Общества входят по состоянию на 31.12.2015:

- Чукавин Павел Олегович – Начальник Управления ревизий и внутреннего аудита АО «СОГАЗ»;
- Мещерякова Лариса Ивановна – Заместитель главного бухгалтера АО «СОГАЗ»;
- Русакова Татьяна Евгеньевна – начальник отдела по работе с дочерними обществами Управления планирования и анализа АО «СОГАЗ».

По состоянию на 31.12.2014:

- Чукавин Павел Олегович – Начальник Управления ревизий и внутреннего аудита АО «СОГАЗ»;
- Мещерякова Лариса Ивановна – Заместитель главного бухгалтера АО «СОГАЗ»;
- Русакова Татьяна Евгеньевна – начальник отдела по работе с дочерними обществами Управления планирования и анализа АО «СОГАЗ».

По состоянию на 31.12.2013:

- Варанкина Любовь Григорьевна – заместитель начальника управления внутреннего контроля, начальник отдела ревизий АО «СОГАЗ»;
- Габелева Анна Михайловна – главный бухгалтер – член правления АО «СОГАЗ»;
- Русакова Татьяна Евгеньевна – начальник отдела по работе с дочерними обществами Управления планирования и анализа АО «СОГАЗ».

## **5. Положение на рынке ценных бумаг в качестве эмитента**

Департаментом управления государственным внутренним долгом Министерства Финансов РФ зарегистрированы отчеты об итогах выпуска акций Общества:

- первый выпуск от 7.02.2000 за № МФ 73-1-03368 в количестве 2 500 штук акций всего на сумму 2 500 тыс. руб.;
- второй выпуск от 9.06.2000 за № МФ 73-1-03476 в количестве 100 000 штук акций всего на сумму 100 000 тыс. руб.

Всего Обществом размещено 102 500 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая.

Акции Общества не обращаются на рынке ценных бумаг.

## **6. Рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами**

На 31.12.2015 Общество имеет высший рейтинг надежности А++, присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА» (на 31.12.2014 – такой же рейтинг, на 31.12.2013 – такой же рейтинг).

## **7. Участие в объединениях субъектов страхового дела**

Общество является участником следующих специализированных объединений:

- Всероссийский союз страховщиков;
- Московская ассоциация медицинских страховых организаций;
- Межрегиональный союз медицинских страховщиков.

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

### **8.1 Прочие доходы и прочие расходы**

Доходы и расходы Общества за 2015 г. и сравнительные данные за 2014 г. отражены в составе строк «Прочие доходы» и «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик) и расшифрованы в разделах:

- 8.9 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика в табличной форме (далее – «Пояснения в табличной форме»), где раскрываются доходы и расходы, связанные с ОМС;
- 8.7 Пояснений в табличной форме, где раскрываются доходы и расходы, не связанные с деятельностью по ОМС, а также управленческие расходы.

Расходы Общества за 2015 г. и сравнительные данные за 2014 г. по элементам затрат расшифрованы в разделе 8.8 Пояснений в табличной форме и включают в себя материальные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизацию основных средств и нематериальных активов, прочие затраты. Прочие затраты включают в себя все расходы по операциям обязательного медицинского страхования, управлеченческие расходы и прочие расходы, отраженные в разделах 8.7 и 8.9 Пояснений в табличной форме.

## **8.2 Целевое финансирование ОМС**

Движение средств целевого финансирования за 2015 г. и сравнительные данные за 2014 г. представлены в отчете страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма 6-омс).

Строки «Прочие поступления целевых средств» в 2015 г. в сумме 82 073 тыс. руб. и «Прочее использование целевых средств» в сумме 79 109 тыс. руб. (в 2014 году: «Прочие поступления целевых средств» в сумме 60 543 тыс. руб. и «Прочее использование целевых средств» в сумме 57 069 тыс. руб.) представляют собой, в основном, выплаты стимулирующего характера медицинским организациям за выполнение целевых значений доступности и качества медицинской помощи за счет средств нормированного страхового запаса территориального фонда обязательного медицинского страхования в соответствии с решением Комиссии по разработке территориальной программы обязательного медицинского страхования (Приказ Минздравсоцразвития РФ от 28.02.2011 г. №158н, пункт 122).

## **8.3 Основные средства**

По состоянию на 31.12.2015, 31.12.2014, 31.12.2013 у Общества не было выявлено признаков обесценения основных средств. Состав основных средств Общества раскрыт в разделе 9.4.

Сумма полностью самортизованных основных средств на 31.12.2015 составляет 71 011 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 61 179 тыс. руб., на 31.12.2013 – 75 503 тыс. руб.).

30.06.2015 в результате присоединения дочернего общества ОАО «МСК «Дальмедстрах», значительно увеличилась стоимость основных средств и доходных вложений в материальные ценности. Стоимость объектов недвижимости, полученных в результате присоединения, отражена в балансе на 31.12.2015 по строке 1120 и составляет 161 617 тыс. руб., по строке 1130 – 22 958 тыс. руб.

### Переоценка недвижимости

По результатам переоценки недвижимости по текущей восстановительной стоимости в Обществе по состоянию на 31.12.2015 общая сумма дооценки составила 4 339 тыс. руб., общая сумма уценки, составила 382 тыс. руб. Сумма дооценки является элементом добавочного капитала, сумма уценки отнесена на финансовый результат в качестве прочих расходов.

В сравниваемых периодах отражалась: дооценка на 31.12.2014 – 362 тыс. руб., уценка на 31.12.2013 – 88 тыс. руб.

### Основные средства, полученные в аренду

Стоимость арендованных основных средств отражается на забалансовых счетах бухгалтерского учета в соответствии со справками арендодателя на основании стоимости объектов основных средств, указанных в договорах аренды.

По состоянию на 31.12.2015 арендованные основные средства (помещения) составили 414 610 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 393 483 тыс. руб., на 31.12.2013 – 258 006 тыс. руб.).

При отсутствии стоимости в договорах аренды и отсутствии справок арендодателя о стоимости арендованного объекта такие основные средства не отражаются на забалансовых счетах в бухгалтерском учете Общества. Адреса филиалов, стоимость арендуемых помещений которых не отражена на забалансовых счетах бухгалтерского учета:

- 183038, Россия, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Пушкинская, д.14;
- 390013, Россия, Рязанская область, г. Рязань, пр-кт Первомайский, д.41;
- 664011, Россия, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Свердлова, д. 41;
- 629807, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Ноябрьск, ул. Ленина, дом 49;
- 344010, г. Ростов-на-Дону ул. Варфоломеева д.259-261/81.

#### **8.4 Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность Общества на 31.12.2015, представленная в разделе 5.1 Пояснений в табличной форме, составляет 10 201 451 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 6 161 083 тыс. руб., на 31.12.2013 – 4 105 902 тыс. руб.) и представляет собой, в основном, целевые средства на авансирование медицинских организаций. В соответствии с Приказом Министерства Здравоохранения РФ от 16 ноября 2015 г № 806н размер авансирования оплаты медицинской помощи в декабре 2015 года мог достигать до 95% от среднемесячного объема средств, направляемых на оплату медицинской помощи (за аналогичные периоды 2014 и 2013 года – до 50%), с связи с чем наблюдается значительный рост по статье Дебиторская задолженность Общества на 31.12.2015.

В Обществе на 31.12.2015 нет просроченной дебиторской задолженности (на 31.12.2014 и на 31.12.2013 – нет), но имеется сомнительная дебиторская задолженность, платежи в погашение которой ожидаются Обществом не в полном объеме. Сумма сомнительной задолженности составила 5 755 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 5 822 тыс. руб., на 31.12.2013 – 5 755 тыс. руб.). В связи с этим на 31.12.2015 в Обществе создан резерв по сомнительным долгам в сумме 5 755 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 5 822 тыс. руб., на 31.12.2013 – 5 755 тыс. руб.), который корректирует балансовую стоимость дебиторской задолженности.

#### **8.5 Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность Общества на 31.12.2015, представленная в разделе 5.3 Пояснений в табличной форме, составляет 555 215 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 863 683 тыс. руб., на 31.12.2013 – 2 033 880 тыс. руб.).

Задолженность перед медицинскими организациями по счетам, полученным за оказанные медицинские услуги застрахованным по ОМС, по состоянию на 31.12.2015 в сумме 535 338 тыс. руб. представлена в строке «Прочая краткосрочная задолженность» (на 31.12.2014 – 785 483 тыс. руб., на 31.12.2013 – 1 943 399 тыс. руб.).

#### **8.6 Финансовые вложения**

С 2011 г. в соответствии с ФЗ-326 «Об обязательном медицинском страховании» и другими нормативными актами по обязательному медицинскому страхованию страховые компании не имеют права инвестировать свободные целевые средства (кроме средств на ведение дела).

Финансовые вложения Общества осуществлялись в 2015 и 2014 гг. за счёт собственных средств.

На 31.12.2015 долгосрочные финансовые вложения Общества представляют собой доли в уставных капиталах дочерних и зависимых обществ в сумме 361 287 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 345 742 тыс. руб., на 31.12.2013 – 297 470 тыс. руб.). Доли в уставных капиталах отражены по первоначальной стоимости вложений за вычетом резерва под обесценение финансовых вложений и составили 167 765 тыс. руб. На 31.12.2015 создан резерв под обесценение финансовых вложений в дочернее общество ООО «СК «Даль-Росмед» в сумме 193 522 тыс. руб. (на 31.12.2014 и на 31.12.2013 – нет).

Дочерними компаниями Общества по состоянию на 31.12.2015 являлись:

Наименование организации	Объем участия (%)	Адрес места нахождения	Вид деятельности	№№ лицензий
ООО «СК «Даль-Росмед»	58%	680021, Российская Федерация, г. Хабаровск ул. Некрасова, д. 44	Обязательное медицинское страхование, Добровольное медицинское страхование	ОС № 0525 – 1 от 19 августа 2015 года СЛ № 0525 от 19 августа 2015 года
ООО «СК «Медика-Томск»	100%	634012, Российская Федерация, г. Томск, пр. Кирова, д. 58	Обязательное медицинское страхование	С № 1660-01 от 07 декабря 2015 года

Дочерними компаниями Общества по состоянию на 31.12.2014 являлись:

Наименование организации	Объем участия (%)	Адрес места нахождения	Вид деятельности	№№ лицензий
ОАО «МСК «Дальмедстрах»	100%	675000, Российская Федерация, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Красноармейская, д. 110	Обязательное медицинское страхование	С № 2503 28 от 2 февраля 2011 года
ООО «СК «Медика-Томск»	80,667%	634012, Российская Федерация, г. Томск, пр. Кирова, д. 58	Обязательное медицинское страхование	С № 1660 70-05 от 14 октября 2005 года

Дочерней компанией Общества по состоянию на 31.12.2013 являлась:

Наименование организации	Объем участия (%)	Адрес места нахождения	Вид деятельности	№№ лицензий
ООО «Вымпел-Восток»	99,99%	125009, г. Москва, Леонтьевский пер., д. 21/1, стр. 1	Основная – финансовое посредничество; деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества, деятельность по управлению холдинг компаниями, консультирование по коммерческой деятельности и управлению, исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения	нет

Зависимой компанией Общества по состоянию на 31.12.2015 являлась:

Наименование организации	Объем участия (%)	Адрес места нахождения	Вид деятельности	№№ лицензий
ООО «МСК»	44%	350000, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Красная, д. 33	Деятельность страховых агентов	нет

На 31.12.2014 и на 31.12.2013 зависимых компаний не было.

Общество приобрело пакет долей ООО «СК «Медика-Томск» в размере 80,667% в сентябре 2014 г. Решение о приобретении нераспределенных долей ООО «СК «Медика-Томск» было принято Советом Директоров Общества 31.07.2014 (Протокол заседания Совета Директоров № 83). Оплаченный уставный капитал ООО «СК «Медика-Томск» составляет 60 000 тыс. руб.

В результате реорганизации Общества в форме присоединения дочернего общества ОАО «МСК «Дальмедстраж», владевшего долями ООО «СК «Медика-Томск» в размере 19,333%, приобретенными в январе 2014 г., к Обществу в порядке правопреемства перешла доля в уставном капитале ООО «СК «Медика-Томск» в размере 19,333%.

По состоянию на 31.12.2015 Общество владело 100%-ным пакетом долей ООО «СК «Медика-Томск». Оплаченный уставный капитал ООО «СК «Медика-Томск» составляет 60 000 тыс. руб.

В 4 квартале 2015 года в результате серии взаимосвязанных сделок Обществом и его дочерним обществом ООО «СК «Медика-Томск» приобретено 100% долей в уставном капитале ООО «СК «Даль-Росмед».

Размер доли в уставном капитале ООО «СК «Даль-Росмед», принадлежащей Обществу, составляет 58%.

Размер доли в уставном капитале ООО «СК «Даль-Росмед», принадлежащей ООО «СК «Медика-Томск», составляет 42%.

Оплаченный уставный капитал ООО «СК «Даль-Росмед» составляет 60 000 тыс. руб.

23.11.2015 Обществом на открытых торгах приобретена доля в уставном капитале ООО «МСК» в размере 44,0113%.

ООО «МСК» в свою очередь является 100% участником ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара - Медицина» - медицинской страховой компании, работающей по ОМС в Краснодарском крае. ООО «МСК-Мед» осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию в Краснодарском крае, лицензия № ОС 3624 – 1 от 25 июня 2015 года.

Приобретение остальных долей ООО «МСК» планируется в 2016 году.

На 31.12.2015 краткосрочных финансовых вложений у Общества не было (на 31.12.2014 и на 31.12.2013 – не было).

На 31.12.2015, на 31.12.2014 и на 31.12.2013 финансовые вложения Общества представлены финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.

В течение 2015 г. Общество заключало депозитные сделки овертайм в Банке ГПБ (АО) с использованием системы «ГПБ-Дилинг». Доход от инвестиционной деятельности за 2015 г. составил 24 756 тыс. руб. (за 2014 г. – 8 068 тыс. руб.), в т. ч., от размещения средств страховых резервов 841 тыс. руб. (за 2014 г. – нет).

Чистый результат по инвестициям за 2015 г. был сформирован за счет процентных доходов и составил 24 756 тыс. руб. (за 2014 г. – 8 068 тыс. руб.), в т. ч., от размещения средств страховых резервов 841 тыс. руб. (за 2014 г. – нет).

## 8.7 Краткосрочные займы

В 2013 г. Общество получило заемные средства у АО «СОГАЗ» на сумму 150 000 тыс. руб. для приобретения долей ООО «Вымпел-Восток» с уплатой процентов в размере 7% от суммы займа в год. На основании дополнительного соглашения № 1 от 26.09.2014 возврат суммы займа и уплата процентов за пользование займом продлеваются до 2.10.2015. На основании дополнительного соглашения № 2 от 1.12.2015 возврат суммы займа и уплата процентов за пользованием займом продлеваются до 2.12.2016. Расходы по займу в 2015 г. составили 9 800 тыс. руб. (в 2014 г. – 9 959 тыс. руб.; в 2013 г. – 2 589 тыс. руб.).

## Займы и кредиты, предоставленные связанными сторонами

	тыс. руб.	2015 г.	2014 г.
Задолженность по сумме займа и начисленным процентам на 1 января		152 216	152 589
Начислено процентов по займу		9 800	9 959
Возвращено		-	(10 332)
Задолженность по сумме займа и начисленным процентам на 31 декабря		162 016	152 216

## **8.8 Денежные средства и денежные эквиваленты**

Состав строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса страховщика (форма 1-страховщик):

Наименование банка	Наименование рейтингового агентства	Рейтинг кредитоспособности	Валюта	На 31.12.2015	На 31.12.2014	На 31.12.2013
«Газпромбанк» (Публичное акционерное общество)	ЗАО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"	A++	рубли	532 021	543 591	115 154
Открытое акционерное общество АБ «Россия»	ЗАО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"	A++	рубли	340 396	360 594	1 195
«Азиатско-Тихookeанский банк» (Публичное акционерное общество)	ЗАО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"	A	рубли	310	5 622	1 293
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	Филиал компании «Фитч Рейтинг СНГ Лтд»	BBB-	рубли	241	438	42
Акционерное общество КИБ «Евроальянс»	-	-	рубли	-	-	290
Касса			рубли	131	97	115
<b>Итого</b>				<b>873 099</b>	<b>910 342</b>	<b>118 089</b>

На 31.12.2015, 31.12.2014 и 31.12.2013 в состав денежных средств Общества включаются средства на расчетных счетах.

## **8.9 Капитал и резервы**

По состоянию на 31.12.2015, 31.12.2014 и 31.12.2013 уставный капитал Общества полностью оплачен.

На 31.12.2015 величина собственного капитала составила 521 022 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 406 739 тыс. руб., на 31.12.2013 – 242 837 тыс. руб.). Изменения произошли за счёт:

- увеличения суммы нераспределённой прибыли на сумму прибыли за 2015 год в размере 105 268 тыс. руб. (2014 г. – 163 540 тыс. руб.);
- увеличения суммы нераспределённой прибыли, отраженной в связи с присоединением ОАО «МСК «ДальМедСтрах» в течение 2015 года, в размере 4 676 тыс. руб. (2014 г. – 0 тыс. руб.);
- увеличения суммы добавочного капитала за счёт переоценки недвижимости в сумме 4339 тыс. руб. (2014 г. – 362 тыс. руб.).

## **8.10 Запасы**

В составе расходов будущих периодов, отраженных в разделе 4.1 Пояснений в табличной форме, по состоянию на 31.12.2015, 31.12.2014, 31.12.2013, отражены расходы на подключение к каналам связи, расходы на пользование неисключительными правами на программные продукты и др.

## **8.11 Прочие обязательства**

Прочие обязательства по форме №1-страховщик представляют собой остаток средств целевого финансирования на обеспечение ОМС.

На 31.12.2015 остаток средств целевого финансирования на обеспечение ОМС в соответствии с заключенными договорами о финансовом обеспечении составлял 10 126 992 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 6 031 544 тыс. руб., на 31.12.2013 – 2 136 904 тыс. руб.).

## **8.12 Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

Общество отразило в бухгалтерской отчетности оценочные обязательства:

- по вознаграждению по итогам работы за год по состоянию на 31.12.2015 – 0 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 0 тыс. руб., на 31.12.2013 – 16 436 тыс. руб.);
- по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работников по состоянию на 31.12.2015 в сумме 44 849 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 30 661 тыс. руб., на 31.12.2013 – 26 085 тыс. руб.);
- по неурегулированным штрафным санкциям на 31.12.2015 – 2 270 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 0 тыс. руб., на 31.12.2013 – 0 тыс. руб.).

У Общества по состоянию на 31.12.2015 условных активов и условных обязательств нет, т. к. в отчетном периоде отсутствовали события, которые могли бы привести к их возникновению (на 31.12.2014 и на 31.12.2013 – нет).

## **8.13 Налоги**

За 2015 и 2014 гг. Обществом было начислено:

Показатель	2015 год	2014 год	тыс. руб.
Налог на прибыль	77 040	46 157	
Страховые взносы во внебюджетные фонды	319 126	282 475	
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	151 066	138 157	
Налог на имущество	1 867	359	

Расчет текущего налога на прибыль за 2015 и 2014 гг. представлены в таблице ниже:

Показатель	2015 год	2014 год	тыс. руб.
Бухгалтерская прибыль до налогообложения, всего	140 681	211 587	
Условный расход по налогу на прибыль	28 136	42 317	
Изменение отложенных налоговых активов	41 700	(1 847)	
Изменение отложенных налоговых обязательств	-	15	
Постоянные налоговые обязательства	7 203	5 672	
Текущий налог на прибыль	77 040	46 157	

В 2015 году сумма постоянного налогового обязательства, повлиявшего на корректировку условного расхода по налогу на прибыль в целях определения налога на прибыль, исчисляемого по данным налогового учета (текущего налога на прибыль), составила 7 203 тыс. руб. (2014 год – 5 672 тыс. руб.). Постоянные разницы, в основном, вызваны наличием расходов, не принимаемых для целей налогообложения, в частности, расходов на оказание материальной помощи, премии непроизводственного характера, прочие расходы, не принимаемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

**Изменение отложенного налогового обязательства за 2015 и 2014 гг.:**

Показатель	2015 год	2014 год	тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство на 1.01	-	15	
Списание отложенного налогового обязательства при начислении амортизации основных средств	-	-15	
Отложенное налоговое обязательство на 31.12	-	-	

**Изменение отложенного налогового актива за 2015 и 2014 гг.:**

Показатель	2015 год	2014 год	тыс. руб.
Отложенные налоговые активы на 01.01	9 524	11 371	
Разницы в результате признания штрафных санкций к медицинским организациям	796	464	
Прочие	24	13	
Оценочные обязательства по отпускам	23 893	26 779	
Оценочные обязательства по судебным разбирательствам	454	-	
Резерв по сомнительным долгам	-	23	
Создание резерва под обесценение финансовых вложений	38 704	-	
Начисление сумм отпускных выплат за счет средств резерва	(22 580)	(25 864)	
Восстановление ранее созданного резерва сомнительных долгов при поступлении денежных средств	(13)	(9)	
Начисление вознаграждения по итогам года за счет средств резерва	-	(3 287)	
Применение разных способов расчета амортизации	422	34	
Признание ОНА в результате реорганизации в виде присоединение ОАО «МСК «Дальмедстраж» (резерв на оплату отпусков)	1 525	-	
Отложенные налоговые активы на 31.12	52 749	9 524	

По данным налогового учета, налогооблагаемая прибыль за 2015 г. составила 385 199 тыс. руб. (в 2014 г. – 230 786 тыс. руб.).

#### **8.14. Добровольное медицинское страхование**

Обществом заключен 1 договор добровольного медицинского страхования от 1.12.2015 №15LM2103.

Страховые премии по договору составили 139 280 тыс. руб. Выплат по договору страхования нет.

Величина сформированных страховщиком страховых резервов по состоянию на 31.12.2015 составила:

- резерв незаработанной премии – 127 483 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 0 тыс. руб., на 31.12.2013 – 0 тыс. руб.);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков – 0 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 0 тыс. руб., на 31.12.2013 – 0 тыс. руб.);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков – 1 180 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 0 тыс. руб., на 31.12.2013 – 0 тыс. руб.);
- иные страховые резервы – 0 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 0 тыс. руб., на 31.12.2013 – 0 тыс. руб.).

Доли перестраховщиков в страховых резервах нет.

Расходы по ведению страховых операций составили 17 тыс. руб. и представляют собой расходы по урегулированию убытков.

#### **9. Принципы учетной политики**

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе следующей учетной политики.

## **9.1 Основа составления**

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011, а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, приказа Минфина РФ от 04.09.2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению», приказа Минфина РФ от 27.07.2010 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», Положения по бухгалтерскому учету (далее – ПБУ) «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, а также на основе учетной политики Общества на 2015 г., разработанной в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Активы и обязательства Общества оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств (недвижимость), нематериальных активов, активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости (обесценения) и оценочных обязательств.

## **9.2 Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства**

В Пояснениях в табличной форме финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, в том числе задолженность по кредитам и займам, оценочные обязательства и прочие обязательства отнесены к краткосрочным, если срок их погашения не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

## **9.3 Нематериальные активы**

Учёт нематериальных активов ведётся в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учёт нематериальных активов». Амортизация этих активов начисляется линейным способом, сроки полезного использования устанавливаются Обществом, исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности и ожидаемого срока использования актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериальных активов и способ определения их амортизации ежегодно проверяются Обществом на необходимость уточнения.

В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Если расчет ожидаемого поступления экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен.

Корректировки, возникшие в связи с изменением срока полезного использования, способа начисления амортизации, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения оценочных значений.

Переоценка нематериальных активов Общества не производится в связи с отсутствием активного рынка указанных нематериальных активов, по данным которого определяется текущая рыночная стоимость.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время использования.

## **9.4 Основные средства**

Учет основных средств ведется в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

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

Объекты основных средств приняты к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение. В бухгалтерской отчетности основные средства, за исключением недвижимого имущества, показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации,

накопленной за все время эксплуатации. Основные средства, относящиеся к недвижимому имуществу, учтены по текущей восстановительной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации. Согласно учетной политике Общества переоценка недвижимого имущества проводится один раз в год.

Приобретенные объекты первоначальной стоимостью до 40 тыс. руб. за единицу, принятые к учету с 1.01.2011, учитываются в составе материально-производственных запасов. До 1.01.2011 в составе материально-производственных запасов учитывались объекты со стоимостью до 20 тыс. руб. за единицу.

Основные средства, принятые к учету до 1.01.2011 и имеющие стоимость менее 40 тыс. руб. за единицу, после указанной даты продолжают учитываться в составе основных средств.

По состоянию на 31.12.2015 Общество переоценило здания, сооружения по текущей восстановительной стоимости, определенной независимым оценщиком. Результаты переоценки учтены в данных бухгалтерского баланса на 31.12.2015. Суммы дооценки первоначальной стоимости указанных объектов и накопленной амортизации отнесены на добавочный капитал.

Амортизация основных средств, приобретенных до 1.01.2002, производится по единым нормам амортизационных отчислений, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072, а приобретенных начиная с 1.01.2002 – по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1.01.2002 № 1. Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

Группа основных средств	Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс	
	до 1.01.2002	с 1.01.2002
Здания	50	30 - 40
Компьютерное оборудование	-	2 - 3
Оргтехника	-	3 - 5
Офисное и другое оборудование	-	3 - 8
Транспортные средства	7 - 10	3 - 5
Мебель	3 - 7	3 - 6
Прочие	3 - 10	1 - 2

Срок полезного использования объектов основных средств отражается в формах первичных документов по учету основных средств, утверждённых в Обществе.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. При этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств рассчитывается Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования. До момента ввода объекта основных средств в эксплуатацию, актив подлежит учету как вложения во внеоборотные активы и отражается в отчетности в составе основных средств.

Списание основных средств, пришедших в негодность, осуществляется на основании первичных документов, заполняемых как по каждому объекту основных средств, так и по каждой группе выбывающих основных средств, по унифицированным формам.

Доходы и расходы (потери) от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик) в составе прочих доходов и расходов.

Арендованные объекты основных средств отражаются за балансом по стоимости, указанной в договоре аренды или на основании справки о стоимости объекта, предоставленной арендодателем.

## **9.5 Доходные вложения в материальные ценности**

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете в составе доходных вложений в материальные ценности и отражены по строке 1130 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса страховщика (форма 1- страховщик). Доходные вложения в материальные ценности учтены по текущей восстановительной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации. Согласно учетной политике Общества переоценка доходных вложений в материальные ценности проводится один раз в год.

## **9.6 Финансовые вложения**

К финансовым вложениям относятся инвестиции Общества в долговые ценные бумаги других организаций, депозитные вклады в кредитных организациях и вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ).

Финансовые вложения признаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение.

При последующей оценке финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится Обществом один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

По финансовым вложениям, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости, создается резерв под обесценение финансовых вложений. На основании доступной Обществу информации определяется расчетная стоимость таких финансовых вложений. Резерв под обесценение создается на сумму превышения учетной (балансовой) стоимости данных вложений над их расчетной стоимостью, общая сумма которого относится на прочие расходы. Расчетной стоимостью финансовых вложений признается размер чистых активов, приобретенного финансового вложения в части доли в уставном капитале, принадлежащей Обществу. При этом стоимость таких вложений отражена в бухгалтерском балансе за вычетом суммы созданного резерва под обесценение финансовых вложений.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются по методу начисления.

Процентные доходы, начисленные к получению по финансовым вложениям, отражаются в составе дебиторской задолженности.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения отражаются в зависимости от срока погашения либо в составе краткосрочных финансовых вложений (до 12 месяцев после отчетной даты), либо в составе долгосрочных финансовых вложений (свыше 12 месяцев после отчетной даты).

## **9.7 Запасы**

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в п. 4 ПБУ 6/01, и стоимость которых не более 40 тыс. руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе запасов. Запасы оценены в бухгалтерской отчетности Общества в сумме фактических затрат на приобретение. В целях обеспечения сохранности при эксплуатации и для отражения наличия и выбытия данных материально-производственных запасов в бухгалтерском учете используется забалансовый счет «Материально-производственные запасы», стоимостью до 40 тыс. руб.

## **9.8 Расходы будущих периодов**

Расходы, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, включены в строку «Запасы» бухгалтерского баланса страховщика (форма 1-страховщик), и отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

## **9.9 Денежные средства и денежные эквиваленты**

Операции по расчетным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитных организаций по расчетным счетам и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Кассовые операции ведутся в соответствии с Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ, утвержденным Банком России 12.10.2011 № 373-ПВ составе денежных эквивалентов Общество учитывает краткосрочные депозиты со сроком погашения до 1 месяца.

Денежные потоки, отражённые в отчёtnости, классифицируются в соответствии ПБУ 23/2011 «Отчёт о движении денежных средств».

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные сроком до трёх месяцев.

## **9.10 Уставный, добавочный и резервный капитал**

Собственный капитал Общества складывается из уставного, добавочного (включая переоценку имущества), резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прибыли прошлых лет, распределенной в соответствии с Уставом и решениями собрания акционеров Общества. В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.

Добавочный капитал Общества включает сумму прироста стоимости объектов основных средств, определенную по результатам их переоценки.

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных акционерами. Величина уставного капитала соответствует величине, установленной в Уставе Общества.

В соответствии с законодательством в Обществе создается резервный фонд в размере не менее 5% от уставного капитала. Поскольку накопленная величина резервного фонда превысила установленный размер в 2015 и 2014 гг., отчисления в резервный фонд не производились.

## **9.11 Кредиты и займы полученные**

Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию ведется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

В случае если Общество является заемщиком, то оно осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, когда по условиям договора займа и/или кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Перевод краткосрочной задолженности в просроченную производится Обществом в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и/или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Задолженность по полученным кредитам и займам на конец отчетного периода показывается с учетом причитающихся к уплате по ним процентов.

Начисленные проценты по полученным кредитам и займам включаются Обществом в состав прочих расходов.

#### **9.12 Оценочные обязательства, резервы**

Общество признает оценочные обязательства при одновременном соблюдении условий признания, установленных в положении по бухгалтерскому учету 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает оценочные обязательства по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работникам и по вознаграждению сотрудников на конец отчетного периода.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работникам на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату и его среднедневного заработка. Для расчета среднего заработка учитываются все виды выплат, предусмотренные трудовым и коллективным договорами, Положением о материальном стимулировании, входящие в фонд оплаты труда. Оценочное обязательство по выплате вознаграждений рассчитывается руководящему составу Общества в соответствии с условиями трудовых договоров.

Общество создаёт и использует резервы по сомнительной дебиторской задолженности на основании Регламента о формировании, использовании, инвентаризации резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, утверждённого Генеральным директором приказом от 25.12.2013 №885.

#### **9.13 Доходы и расходы по операциям страхования**

Страховая премия (взнос) по ДМС для бухгалтерского учета признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение от страхователя и в том размере, который указан в договоре страхования, независимо от порядка оплаты этой страховой премии (взноса) (единовременно или в рассрочку).

В бухгалтерском учете Общества в составе страховых выплат отчетного периода по ДМС отражаются оплата стоимости услуг (медицинская помощь и иные услуги, предусмотренные договорами страхования), оказанных застрахованному лицу лечебными учреждениями.

Перечисления денежных средств в виде авансирования лечебных учреждений осуществляются на основании договоров на оказание медицинской помощи.

Суммы, выплаченные в связи с наступлением страхового случая (страховое возмещение), отражаются на основании акта медико-экономической экспертизы.

Расходы, связанные с проведением страховых операций, оформлением договоров страхования, управленические расходы Общества (прямые и косвенные), учитываются на счете «Общехозяйственные расходы».

#### **9.14 Прочие доходы и прочие расходы, управленические расходы**

Доходы и расходы по основной деятельности по договорам на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования учитываются как прочие доходы и расходы на счёте 91 «Прочие доходы и расходы».

Признание доходов и расходов осуществляется в том отчетном периоде, в каком они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления, но при наличии соответствующих подтверждающих документов.

В строке «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик) отражаются:

- поступления по договорам о финансовом обеспечении ОМС в виде средств, предназначенных на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;

- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования. Призываются в учёте по дате документа, подтверждающего признание причитающегося вознаграждения стороной, выплачивающей данное вознаграждение;
- часть 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;
- часть средств, поступивших из медицинских организаций в результате получения штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;
- средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, определяемого исходя из количества застрахованных лиц в страховой медицинской организации и дифференцированных подушевых нормативов;
- часть средств, поступивших от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в соответствии со статьей 31 Федерального закона, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, направляются страховой медицинской организацией на формирование собственных средств в день поступления указанных средств на расчетный счет страховой медицинской организации;
- прочие доходы, определенные ПБУ 9/99.

В строке «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик) отражаются:

- расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;
- штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных);
- пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, в корреспонденции с кредитом счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- прочие расходы, определённые ПБУ 10/99.

В строке "Управленческие расходы" отчета о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик) отражаются расходы по управлению страховой медицинской организацией, которые не связаны непосредственно с операциями обязательного медицинского страхования.

Распределение управленческих расходов определяется по удельному весу исходя из расходов на оплату труда и страховых взносов, начисленные на сумму заработной платы управленческого состава к общей сумме этих расходов, кроме информационных и консультационных услуг, аудиторских услуг, расходов, связанных с публикацией годовой бухгалтерской отчётности, вступительных и членских взносов в профессиональные объединения страховщиков.

### **9.15 Учёт целевого финансирования по обязательному медицинскому страхованию**

С вступлением 1.01.2012 в силу отдельных положений ФЗ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» в сфере обязательного медицинского страхования изменилась система финансирования.

С 1.01.2012 средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую компанию, являются средствами целевого финансирования. При этом движение средств целевого финансирования не отражается как страховые операции.

Страховые медицинские организации с 1.01.2012 не признают страховые платежи в составе доходов, не формируют страховые резервы по обязательному медицинскому страхованию, не отражают страховые выплаты при оплате счетов медицинских организаций.

В соответствии с Приказом Министерства финансов РФ от 4.09.2001 № 69н для учёта средств целевого финансирования Общество использует счет 86 «Целевое финансирование» для обобщения информации о движении средств обязательного медицинского страхования (далее – целевые средства), получаемых от:

- территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;
- медицинских организаций в результате получения штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;
- юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

Причитающиеся к получению целевые средства отражаются по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:

- при отражении целевых средств, причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- при отражении целевых средств, в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;
- при отражении целевых средств в результате получения от медицинских организаций штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;
- при отражении целевых средств в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

Обороты указанных целевых средств по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» отражаются в отчете страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма 6-омс) в разделе «Поступило».

Использование целевых средств отражается по дебету счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с кредитом:

- счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию») - при начислении к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- счета 91 «Прочие доходы и расходы» – при направлении части полученных целевых средств в доход страховой медицинской организации.

Обороты указанных целевых средств по дебету счета 86 «Целевое финансирование» отражаются в отчете страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма 6-омс) в разделе «Использовано».

Суммы целевых средств, причитающиеся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, отражаются по дебету счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с территориальными фондами ОМС»).

Сальдо по счету 86 «Целевое финансирование» раскрывается в бухгалтерском балансе страховщика (форма 1-страховщик) в составе строки 2290 «Прочие обязательства».

Также входящее сальдо по счету 86 «Целевое финансирование» раскрывается по строке 1000 «Остаток целевых средств на начало отчетного года» формы 6-омс, а исходящее сальдо – по строке 4000 «Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)» формы 6-омс.

Дебетовое сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» раскрывается в форме 1-страховщик в составе строки 1250 «Дебиторская задолженность».

Кредитовое сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» раскрывается в форме 1-страховщик в составе строки 2270 «Кредиторская задолженность».

Средства, получаемые страховыми медицинскими организациями - участниками ОМС от ТФОМС в виде целевых средств в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС, средства, являющиеся вознаграждением за выполнение действий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении, не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость (пп.7 п. 3 ст.149 Налогового Кодекса РФ).

### **9.16 Формирование страховых резервов по ДМС**

Для выполнения обязательств по договорам ДМС формируются страховые резервы в соответствии с положением «О порядке формирования страховых резервов по добровольному медицинскому страхованию с изменениями и дополнениями» от 31.12.2002, утвержденным генеральным директором Общества и согласованным с Департаментом страхового надзора Министерства Финансов РФ от 26.11.2002 (в дальнейшем – «Положение»). Положение приведено в соответствие с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Министерства Финансов РФ № 51н от 11.06.2009 Общество формирует страховые резервы в следующем составе:

- резерв незаработанной премии (в дальнейшем - «РНП»);
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (в дальнейшем - «РЗНУ»);
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (в дальнейшем - «РПНУ»).

Страховые резервы рассчитываются на отчетную дату (конец отчетного периода) при составлении бухгалтерской отчетности. Расчет страховых резервов производится в рублях.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;
- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для расчета резервов заявленных, но неурегулированных убытков величина не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3% от ее величины.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков осуществляется исходя из следующих показателей за последние 12 отчетных периодов:

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

Для расчета страховых резервов заработка 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.

Расчет РНП производится отдельно по каждому договору страхования (сострахования) методом «pro rata temporis».

Для расчета РНП по договору ДМС начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования). Полученные величины в дальнейшем именуются базовыми страховыми премиями по договорам.

РНП определяется как произведение базовой страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку срока действия договора (в днях). РНП в целом по учетной группе определяется путем суммирования незаработанных премий, рассчитанных по каждому договору.

В целях расчета РНП в случае, когда дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования) наступает позднее даты начисления страховой премии (взносов) по договору и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты начала действия страхования), РНП принимается равным величине начисленной страховой премии (взносов) (страховой брутто-премии) по договору. С момента вступления договора в силу расчет РНП производится согласно методике, указанной выше.

#### **9.17 Расчеты по налогу на прибыль**

Задолженность Общества перед бюджетом по налогу на прибыль включается в показатель «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса страховщика (форма 1-страховщик).

Задолженность бюджета перед Обществом по налогу на прибыль включается в показатель «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса страховщика (форма 1-страховщик).

Величина списанных в отчетном периоде отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражена по строкам «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства» отчета о финансовых результатах страховщика (форма 2-страховщик). При определении налоговой базы по налогу на прибыль, доходы, полученные в рамках целевого финансирования, не учитываются. При определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде средств, переданных медицинским организациям для оплаты медицинской помощи.

#### **9.18 Изменения в учетной политике Общества в 2015 году**

Существенные изменения в учетную политику на 2015 год не вносились.

#### **9.19 Изменения в учетной политике Общества на 2016 год**

Существенные изменения в учетную политику на 2016 год не вносились.

### **10. Информация о проверке адекватности страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков**

Так как страховые резервы Общества по видам страхования иным, чем страхование жизни, сформированы в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», проверка их адекватности на основе анализа будущих денежных потоков не является необходимой и не производилась. Проверка адекватности страховых резервов, сформированных в соответствии с правилами Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), представлена в консолидированной финансовой отчетности Группы СОГАЗ по МСФО.

### **11. Информация о принятых рисках**

Информация о принятых страховых рисках не раскрывается в связи с несущественностью для Общества операций по добровольному медицинскому страхованию. Общество не передает в перестрахование страховые риски в связи с несущественностью операций по добровольному медицинскому страхованию.

## **12. Анализ оплаченных убытков по договорам страхования в сравнении с ранее сформированными резервами убытков**

Анализ оплаченных убытков по договорам страхования не проводился в связи с отсутствием убытков по договорам страхования.

## **13. Информация по сегментам**

Информация по сегментам в бухгалтерской отчетности не раскрывается, так как на Общество не распространяются требования ПБУ 12/2010.

## **14. Информация по прекращаемой деятельности**

Общество не имеет намерения прекращать какую-либо часть своей деятельности в обозримом будущем.

## **15. События после отчетной даты**

В связи с выходом Федерального закона от 30.12.2015 N 432-ФЗ "О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" с 2016 года уменьшается в два раза размер отчислений на собственные средства страховой медицинской организации (далее – СМО) от сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизного контроля.

Так в соответствии с п.4 статьи 28. Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ (в ред. Федерального закона от 30.12.2015 N 432-ФЗ) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 1.01.2016) собственными средствами страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования являются 15% сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи (в 2015 году – 30%), 15% сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы (в 2015 году – 30%) и 25% сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества (в 2015 году – 50%).

## **16. Информация об условных активах и условных обязательствах**

Общество является ответчиком в ряде арбитражных процессов. Однако, по мнению Руководства Общества, результаты этих процессов не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение Общества, в связи с чем, резерв под данные судебные разбирательства на 31.12.2015 не создавался (на 31.12.2014 и на 31.12.2013 – не создавался).

Условных активов у Общества по состоянию на 31.12.2015, 31.12.2014, 31.12.2013 не возникало.

## **17. Информация о фонде предупредительных мероприятий**

Фонд предупредительных мероприятий в 2015 г. и в 2014 г. в Обществе не создавался в соответствии с законодательством.

## **18. Информация о связанных сторонах**

Связанными сторонами Общества являются АО «СОГАЗ» – 100% акционер Общества, дочерние и зависимые компании по отношению к АО "СОГАЗ", а также основной управленческий персонал Общества. АО «СОГАЗ» конечных бенефициаров не имеет.

Список связанных сторон – юридических лиц – на 31.12.2015:

Наименование	Место нахождения юридического лица	Основание, в силу которого сторона является связанной
АО «СОГАЗ»	107078, г. Москва, пр-кт Академика Сахарова, д. 10	100% акционер Общества
ООО «СОГАЗ-Медсервис»	117105, г. Москва, Варшавское шоссе, 35, стр.3	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ООО «Страховая компания «СОГАЗ-Жизнь»	107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.10	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ООО «Международный медицинский центр «СОГАЗ»	г. Санкт-Петербург, Межевой канал, д. 5, литер «АХ», помещение 5-Н	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ЗАО «Страховая компания «Транснефть» и дочерние общества	115093, г. Москва, 3-й Павловский пер., д. 2	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ЗАО «Валдайское подворье»	175418, Новгородская область, Валдайский р-н, Рощинский сельсовет, д. Долгие Бороды	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ООО «СОГАЗ-брокер»	107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.10	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ООО «СОГАЗ-риэлти»	107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.10	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ООО «СОГАЗ-финанс»	107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.10	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
АО «СОГАЗ Тауэр»	107078, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.10	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
Черноморско-балтийское Страховое акционерное общество «СОФАГ» (Schwarzmeer und Ostsee Versicherung-Aktiengesellschaft SOVAG (SOVAG)) и дочерние общества	22087, Германия, Гамбург, ул. Шваненвик, д.37	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
JOINT STOCK INSURANCE COMPANY SOGAZ J.S.I.C. (SOGAZ ADO NOVI SAD)	Сербия, г. Нови Сад, ул. Народного фронта, д. 12	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ООО «Страховая компания АЛ-СО»	123290, Москва, Мукомольный проезд, д. 2, строение 1	Лицо принадлежит к той же группе лиц, что и Общество
ПАО «Газпром», его дочерние и зависимые общества	117997, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16	Лицо имеет право распоряжаться через свои дочерние и зависимые общества более 20% голосующих акций единственного участника Общества
Акционерное общество «Страховое общество ЖАСО» и дочерние общества	105066, Москва, ул. Доброслободская, д. 19	Зависимое общество по отношению к Учредителю Общества
ЗАО «Национальная Медиа Группа» и подчиненные структуры	119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 13, стр.1	Зависимое общество по отношению к Учредителю Общества
ООО «Теле2» и группа «Теле2 Россия»	121099 Москва Новинский бульвар, д.8	Зависимое общество по отношению к Учредителю Общества
ООО «СК «Даль-Росмед»	680021, Российская Федерация, г. Хабаровск ул. Некрасова, д. 44	Дочернее общество АО «СК «СОГАЗ-Мед»
ООО «СК «Медика-Томск»	634012, Российская Федерация, г. Томск, пр. Кирова, д. 58	Дочернее общество АО «СК «СОГАЗ-Мед»
ООО «МСК» и его дочернее общество	350000, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Красная, д.33	Зависимое общество по отношению к АО «СК «СОГАЗ-Мед»

К основному управленческому персоналу Общество относит Совет Директоров, Генерального директора, заместителя генерального директора, главного бухгалтера, финансового директора. Состав Совета Директоров раскрыт в разделе 4 Пояснений в текстовой форме.

Все расчеты по операциям со связанными сторонами осуществляются в денежной форме на основании заключенных договоров с юридическими лицами и физическими лицами и решений акционера в отношении членов Совета Директоров. Все заключенные договоры в 2015 г. и в 2014 г. были краткосрочные.

#### **Операции со связанными сторонами:**

##### **Акционер Общества**

##### **АО «СОГАЗ»**

1. Заключены договоры страхования в АО «СОГАЗ» (страхование имущества, медицинское страхование, ОСАГО, АвтоКАСКО), расходы по договорам составили 10 649 тыс. руб. (2014 г. – 7 123 тыс. руб.).
2. Выплаты по договорам страхования от АО «СОГАЗ» – 1 828 тыс. руб. (2014 г. – 797 тыс. руб.).
3. Аренда помещений у АО «СОГАЗ» на общую сумму 1 140 тыс. руб. (2014 г. – 638 тыс. руб.).
4. Сдача имущества в аренду АО «СОГАЗ» – 705 тыс. руб. (2014 г. – 231 тыс. руб.).
5. Выплаты дивидендов по результатам 2015 г. – нет (по результатам 2014 г. – нет).
6. Дебиторская задолженность АО «СОГАЗ» на 31.12.2015 составляет 3 205 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 2 506 тыс. руб., на 31.12.2013 – 1 671 тыс. руб.); кредиторская задолженность на 31.12.2015 – 35 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 59 тыс. руб., на 31.12.2013 – нет.).
7. Информация по полученным займам приведена в разделе 8.7.
8. Заключен 1 договор добровольного медицинского страхования сотрудников АО «СОГАЗ». Страховые премии по договору составили 139 280 тыс. руб. Выплат по договору страхования нет.

##### **Другие компании, входящие в Группу компаний АО «СОГАЗ»**

##### **ООО «СК СОГАЗ-Жизнь»**

1. Заключены договоры страхования жизни и несчастного случая работников Общества в ООО «СК СОГАЗ-Жизнь», расходы в 2015 г. составили 599 тыс. руб. (2014 г. – 555 тыс. руб.).
2. Дебиторская задолженность ООО «СК СОГАЗ-Жизнь» на 31.12.2015 составляет 86 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 74 тыс. руб., на 31.12.2013 – 56 тыс. руб.), кредиторской задолженности на 31.12.2015, 31.12.2014, 31.12.2013 – нет.

##### **Другие компании**

##### **АО «Газпромбанк», являющееся зависимым обществом по отношению к ПАО «Газпром»**

Доход от инвестиционной деятельности за 2015 г. составил 24 756 тыс. руб. (за 2014 г. – 8 068 тыс. руб.).

1. Аренда помещений у ГПБ (АО) на общую сумму 286 тыс. руб. (2014 г. – 175 тыс. руб.).
2. Расчетно-кассовое обслуживание – 2 711 тыс. руб. (2014 год – 2 439 тыс. руб.)
3. Дебиторская задолженность «ГПБ» (АО) на 31.12.2015 составила 13 тыс. руб. (на 31.12.2014 – 11 тыс. руб.).
4. Информация об остатках денежных средств в «ГПБ» (АО) раскрыта в разделе 8.8 Пояснений в текстовой форме).

## Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения

В 2015 г. основному управленческому персоналу Общества были выплачены следующие краткосрочные вознаграждения:

- оплата труда за отчетный период – 27 072 тыс. руб., в том числе налог на доходы физических лиц – 3 511 тыс. руб. (2014 г. – 32 663 тыс. руб. и 4 246 тыс. руб.);
- начисленные на оплату труда страховые взносы во внебюджетные фонды – 4 618 тыс. руб. (2014 г. – 3 833 тыс. руб.);
- величина премий руководству Общества составила 11 830 тыс. руб. (2014 г. – 17 804 тыс. руб.);
- направлено на выплату вознаграждений членам Совета директоров Общества по итогам 2014 года 750 тыс. руб.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Общества в 2015 г. и в 2014 г. не было.

## **19. Информация об участии в совместной деятельности**

В 2015 г. Общество не принимало участия в совместной деятельности (в 2014 г. – не принимало).

## **20. Расшифровка отдельных статей форм бухгалтерской отчетности**

### **20.1 Прочие активы**

Прочие активы формы № 1-страховщик включают денежные документы и проездные документы - 48 тыс. руб. (в 2014 г. – денежные документы и проездные документы – 26 тыс. руб.).

### **20.2 Прочие поступления и платежи**

Прочие поступления, представленные в отчете о движении денежных средств страховщика (форма 4-страховщик) по строке 1190 за 2015 год составляют 103 068 тыс. руб. (в 2014 г. – 15 388 тыс. руб.), включают следующие виды поступлений:

- денежные средства присоединенного дочернего общества ОАО «МСК «Дальмедстраж» 81 333 тыс. руб. (в 2014 г. – 0 тыс.руб.);
- по налогу на прибыль 2 068 тыс. руб. (в 2014 г. – 0 тыс.руб.);
- по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль организаций), социальному страхованию и обеспечению 13 996 тыс. руб. (в 2014 г. – 0 тыс.руб.);
- по арендной плате 2 925 тыс. руб. (в 2014 г. – 3 853 тыс. руб.);
- компенсация затрат, произведенных ОАО «МСК «Дальмедстраж» в соответствии с решением суда в пользу ТФОМС Амурской области составляют 0 тыс. руб. (в 2014 г. – 8 739 тыс. руб.)

Прочие платежи, представленные в отчете о движении денежных средств страховщика (форма 4-страховщик) по строке 1290 за 2015 год составляют 746 039 тыс. руб. (в 2014 г. – 648 204 тыс. руб.), включают следующие виды платежей:

- по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль организаций), социальному страхованию и обеспечению 482 158 тыс. руб. (в 2014 г. – 392 583 тыс. руб.);
- по арендной плате 201 668 тыс. руб. (в 2014 г. – 197 909 тыс. руб.);
- по операциям с персоналом 41 132 тыс. руб. (в 2014 г. – 40 792 тыс. руб.);
- по страхованию 13 631 тыс. руб. (в 2014 г. – 10 483 тыс. руб.);
- по расчетно-кассовому обслуживанию 4 884 тыс. руб. (в 2014 г. – 4 794 тыс. руб.).

### **20.3 Прочие затраты**

Прочие затраты, представленные в Пояснениях к бухгалтерскому балансу по разделу 8.8 «Расходы по элементам затрат», строке 9659 за 2015 год составляют 735 624 тыс. руб. (в 2014 г. – 526 119 тыс. руб.), включают следующие виды затрат:

- по аренде помещений, автотранспортных средств и прочего имущества 187 206 тыс. руб. (в 2014 г. – 179 956 тыс. руб.);
- по созданию оценочных обязательств по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работникам 121 589 тыс. руб. (в 2014 г. – 107 063 тыс. руб.).

### **21. О существенных ошибках предыдущих отчетных периодов**

В 2015 г. существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, подлежащих исправлению в отчетном году, не выявлялось (в 2014 г. – не выявлялось).

Приведены в соответствие данные формы №5 раздела 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений», а именно из строк 3100 и 3200 «Финансовые вложения – всего» выделены по строкам 3199, 3299 вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами.

### **22. Решение собрания акционеров по итогам рассмотрения годовой отчетности**

На дату составления бухгалтерской отчетности 2015 г. годовое собрание акционеров не проводилось. Решения о распределении прибыли за 2015 г. не принималось.

По итогам рассмотрения отчётности за 2014 г. Единственным акционером Общества – АО «СОГАЗ» 25.05.2015 принято решение № 50 прибыль Общества по результатам 2014 г. не распределять, оставить в распоряжении Общества.

### **23. Информация о реорганизации страховщика**

30.06.2015 г. завершена процедура реорганизации Общества в форме присоединения дочернего общества ОАО «МСК «Дальмедстрах», владевшего долями ООО «СК «Медика-Томск» в размере 19,333%, приобретенными в январе 2014 г., о чём в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись реорганизации АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» в форме присоединения к нему ОАО «МСК «Дальмедстрах» (Лист записи ЕГРЮЛ за государственным регистрационным номером 2157747496531 от 30.06.2015) и о прекращении деятельности присоединяемого Общества (Лист записи ЕГРЮЛ за государственным регистрационным номером 2157747496520 от 30.06.2015).

Решение было принято АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» (Решение единственного акционера № 48 от 25.12.2014) и ОАО «МСК «Дальмедстрах» (Решение единственного акционера № 7 от 24.12.2014). Договор о присоединении был утвержден указанными выше решениями.

Согласно договору о присоединении, размер и структура уставного капитала АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» после реорганизации не меняется и после завершения составила 102 500 тыс. руб. Единственным акционером Общества после присоединения остается АО «СОГАЗ».

Активы и обязательства ОАО «МСК «Дальмедстрах», переданы по передаточному акту АО «Страховая Компания «СОГАЗ-Мед» по состоянию на 29 июня 2015 г.

В результате общая балансовая стоимость передаваемых активов по состоянию на 29 июня 2015 г. составила – 820 086 тыс. руб.

**Структурный состав активов согласно передаточному акту от 29.06.2015г.:**

Наименование показателей	(в тыс.руб.)
Основные средства	160 071
Доходные вложения в материальные ценности	23 722
Финансовые вложения	41 293
Отложенные налоговые активы	1 525
Запасы	999
Дебиторская задолженность	511 123
Денежные средства	81 353

На момент реорганизации ОАО «МСК «Дальмедстрах» имело:

Наименование показателей	(в тыс.руб.)
Оплаченный уставной капитал	94 464
Добавочный капитал (за счет переоценки)	73 816
Резервный капитал	4 723
Нераспределенная прибыль	129 015

**Структурный состав обязательств:**

Наименование показателей	(в тыс. руб.)
Оценочные обязательства по отпускам	5 322
Кредиторская задолженность	2 986
Прочие обязательства	509 760

В соответствии с "Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций", утвержденными приказом Минфина РФ от 20.05.2003 №44н, финансовые вложения на сумму 297 342 тыс. руб. были элиминированы при присоединении ОАО «МСК «Дальмедстрах» к АО "Страховая компания "Согаз-Мед".

В результате реорганизации Общества в форме присоединения дочернего общества ОАО «МСК «Дальмедстрах» в порядке правопреемства перешла доля в уставном капитале ООО «СК «Медика-Томск» в размере 19,333%, значительно увеличилась стоимость основных средств и доходных вложений в материальные ценности (информация приведена в разделе 8.3 Пояснений в текстовой форме), на основании вступительного баланса Общества на 29.06.2015 г., произведен расчёт стоимости чистых активов Общества. Увеличение нераспределённой прибыли ОАО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» составило 4 676 тыс. руб.

Наименование показателя	АО «СК «СОГАЗ-Мед»	Корректировка АО «СК «СОГАЗ-Мед»	ОАО «МСК «Дальмедстрах»	Корректировка ОАО «МСК «Дальмед-страх»	(в тыс.руб.)
I. Активы					
Нематериальные активы	2 186				2 186
Основные средства	38 010		160 071		198 081
Доходные вложения в материальные ценности			23 722		23 722
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	345 742	(297 342)	41 293		89 693

Наименование показателя	АО «СК «СОГАЗ-Мед»	Корректировка АО «СК «СОГАЗ-Мед»	ОАО «МСК «Даль-медстраж»	Корректировка ОАО «МСК «Дальмед-страх»	АО «СК «СОГАЗ-Мед» (после присоединения)
Отложенные налоговые активы	13 861		1 525		15 386
Запасы	9 314		999		10 313
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	560				560
Дебиторская задолженность	5 934 541		511 123		6 445 664
Денежные средства и денежные эквиваленты	361 236		81 338		442 574
Прочие активы	57		15		72
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I</b>	<b>6 705 507</b>	<b>(297 342)</b>	<b>820 086</b>		<b>7 228 251</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>6 705 507</b>	<b>(297 342)</b>	<b>820 086</b>		<b>7 228 251</b>
<b>II. Капитал и резервы</b>					
Уставный капитал	102 500		94 464	(94 464)	102 500
Переоценка имущества	4 500		73 816	(73 816)	4 500
Резервный капитал	5 278		4 723	(4 723)	5 278
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	376 294	4 676	129 015	(129 015)	380 970
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>	<b>488 572</b>	<b>4 676</b>	<b>302 018</b>	<b>(302 018)</b>	<b>493 248</b>
<b>III. Обязательства</b>					
Заемные средства	157 076				157 076
Оценочные обязательства	50 480		5 322		55 802
Кредиторская задолженность	1 331 005		2 986		1 333 991
Прочие обязательства	4 678 374		509 760		5 188 134
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III</b>	<b>6 216 935</b>		<b>518 068</b>		<b>6 735 003</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>6 705 507</b>	<b>4 676</b>	<b>820 086</b>	<b>(302 018)</b>	<b>7 228 251</b>

В 2014 г. реорганизаций в Обществе не проводилось.

#### 24. Приоритетные направления деятельности и перспективы развития

Приоритетным направлением деятельности страховщика является деятельность по обязательному медицинскому страхованию.

Экономическая среда осуществления деятельности Общества в 2015 году ограничивалась параметрами бюджета Федерального Фонда, бюджетом Российской Федерации, Федеральным законом «О размере и порядке расчета тарифа страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения» и территориальными Программами государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи.

За 2015 г. Общество увеличило страховое поле за счет внутреннего интенсивного развития и присоединения дочерних обществ, осуществлявших ранее деятельность на территории Амурской и Магаданской областей. К окончанию 2015 г. доля застрахованных по ОМС в Обществе граждан увеличилась на 0,7% и составила 11,1% населения Российской Федерации. В рамках исполнения задачи по росту страхового поля решалась задача по замене полисов ОМС, выданных Обществом до введения в обращение полиса нового образца.

В 2015 году Обществом реализовывались следующие задачи:

- повышение качества исполнения функций в системе обязательного медицинского страхования в целях повышением клиентоориентированности;

- совершенствование работы по защите прав застрахованных лиц и экспертизе качества медицинской помощи;
- минимизация рисков наложения штрафных санкций;
- повышение эффективности внутреннего контроля;
- обеспечение информированности застрахованных в Обществе граждан об их правах в сфере обязательного медицинского страхования;
- совершенствование деятельности по защите прав застрахованных в сфере ОМС в досудебном и судебном порядке;
- совершенствование и развитие законодательства по ОМС;
- повышение квалификации персонала Общества.

В планах Общества рассматривается возможность увеличения количества застрахованных лиц за счет самостоятельного развития, а также за счет приобретения и присоединения дочерних компаний, как на территориях своего присутствия, так и на новых территориях.

К перспективам развития Общества следует отнести продолжение работы в части повышения клиентоориентированности, усовершенствования и расширения сервисных предложений для застрахованных в компании граждан. Особое внимание компания продолжит уделять повышению качества обслуживания застрахованных граждан (в т. ч. контроль качества медицинской помощи, защита прав застрахованных в досудебном и судебном порядке, деятельность по восстановлению затрат по оплате медицинской помощи), развитию корпоративной культуры и повышению исполнительной дисциплины в Обществе.

## **25. Описание системы внутреннего контроля**

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-И «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями. На должность руководителя службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации.

Отчеты службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

## **26. Иная информация**

### **26.1 Финансовые риски**

В Обществе внедрена многоступенчатая Система внутреннего контроля, включающая разработанные по основным бизнес-процессам Матрицы рисков и контролей, что позволяет обеспечить достоверность отчетности и соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов, регламентирующих страховую и административно-хозяйственную деятельность.

Служба внутреннего контроля, внутренний аудитор и профильные подразделения головного офиса Общества следят за уровнем риска, установленным на основании Матрицы рисков. Пересмотр Матриц рисков и контролей осуществляется на регулярной основе при выявлении новых рисков, или повышении уровня рисков при изменениях законодательства. Основные риски, которые Общество включает в Матрицы рисков и контролей, содержат риски:

- в части управления дочерними и зависимыми обществами;
- в части зоны ответственности Финансово-экономической службы;
- в части бухгалтерского учета;
- в части службы экспертизы и защиты прав застрахованных;
- в части службы информационных технологий;
- в части операций ОМС.

#### Процентный риск

На 31.12.2015, на 31.12.2014 и на 31.12.2013 у Общества нет финансовых вложений, подверженных процентному риску.

#### Кредитный риск

Кредитный риск связан с несостоятельностью контрагентов Общества. Кредитному риску подвержены денежные средства и дебиторская задолженность.

Рейтинги банков, в которых размещены денежные средства Общества, раскрыты в разделе 8.8 Пояснений в текстовой форме.

Дебиторская задолженность Общества представлена, в основном, авансами, выданными медицинским организациям на оказание медицинских услуг в рамках ОМС. В соответствии со спецификой деятельности Общества риск возникновения финансовых убытков по взаимоотношениям с медицинскими организациями не существует. Общество осуществляет операции с медицинскими организациями, включенными в реестр лечебно-профилактических учреждений, утверждаемый ТФОМС на регулярной основе. Основные методы исключения кредитного риска во взаимоотношениях с медицинскими организациями включают контроль объемов оказания медицинской помощи, контроль за наличием и сроками действия лицензии у медицинской организации, отслеживание изменений перечня медицинских организаций, осуществляющих деятельность в системе ОМС.

#### Валютный риск

По мнению Руководства Общества, финансовые вложения по состоянию на 31.12.2015, на 31.12.2014 и на 31.12.2013 не подвержены валютному риску, так как номинированы в российских рублях.

## 26.2 Прибыль на акцию

По результатам работы за 2015 г. базовая (чистая) прибыль составила 105 268 тыс. руб. (2014 г. – 163 540 тыс. руб.), приходящаяся на одну акцию, составила 1 027 руб. 00 коп. (2014 г. – 1 595 руб. 51 коп.).

Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности рассчитывается следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Прибыль за год, в тыс.руб.	105 268	163 540
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (тыс.)	102 500	102 500
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	1 027,00	1 595,51

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывалась в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию.

## 26.3 Ожидаемые изменения в учете страховых организаций

Начиная с января 2017 года, все некредитные финансовые организации (НФО) должны будут вести бухгалтерский учет и формировать отчетность в соответствии с новыми отраслевыми стандартами.

С этой целью в нашей стране был выбран способ введения МСФО, предполагающий постепенное изменение и улучшение существующих норм учета и отчетности, направленный на создание совершенной системы в соответствии с требованиями действующих международных стандартов.

Банк России в целях реализации положений Федерального закона от 10 июля 2012 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков осуществляет подготовку отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО, согласно которым новые требования по бухгалтерскому учету будут базироваться на МСФО, введены новые формы финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации в отчетности.

ЦБ РФ в 2015 г. опубликовал 35 проектов отраслевых стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, из которых 19 прошли регистрацию в Министерстве юстиции Российской Федерации, 1 утвержден Советом директоров Банка России, направлен на регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации.

Указанные документы заменят собой действующие положения по бухгалтерскому учету. По мнению Банка России, целью данных стандартов является приведение отечественной системы бухучета в полное соответствие с требованиями международной системы финансовой отчетности (МСФО) и рыночной экономики, создание упорядоченной системы сбора и предоставления данных, достижение необходимой прозрачности в деятельности финансовых организаций, улучшения инвестиционного климата на российском рынке, обеспечение всех заинтересованных лиц возможностью доступа к бизнес-информации для получения объективного представления о финансовом положении и результатах работы организации.

Генеральный директор

АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед»



Д. В. Толстов

Главный бухгалтер

АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед»

Т. П. Усенко

29.03.2016 г.

Аудитор акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
В.В. Коберник  
30 марта 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 86 (восемьдесят шесть) листов