АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой)
отчетности Общества
с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Ингосстрах-М»
по итогам деятельности за 2016 год

Исх. № 1598-БЛО-17

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»
Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»

Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» (ООО «СК «Ингосстрах-М»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1045207042528.

Место нахождения: 117997, г. Москва, ул. Пятницкая, 12, стр. 2.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2016 № 4-01/2016-БДО.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК «Ингосстрах-М» за 2016 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс страховщика на 31.12.2016;
- отчет о финансовых результатах страховщика за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика,

  в том числе:

  отчет об изменениях капитала страховщика за 2016 год;

  отчет о движении денежных средств страховщика за 2016 год;

  отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2016 год;

  пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 год (в табличной и текстовой форме).

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO – торговая марка сети BDO и каждой компании – члена сети BDO.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО «СК «Ингосстрах-М» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, в том числе для предоставления Заключения в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1«Об организации страхового дела в Российской Федерации», но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля в целом.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СК «Ингосстрах-М» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1«Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство ООО «СК «Ингосстрах-М» (далее - Общество) несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон № 4015-1) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона № 4015-1.

В соответствии со статьей 29 Закона № 4015-1 в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом № 4015-1.

Указанная проверка ограничивалась 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 № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора:

   а) по состоянию на 31 декабря 2016 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом № 4015-1 минимального размера уставного капитала страховщика;

   б) по состоянию на 31 декабря 2016 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

   в) в 2016 году Общество осуществляло страховые операции только по обязательному медицинскому страхованию и в соответствии с пунктом 1 Указания Центрального Банка Российской Федерации №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» не определяло нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых Обществом обязательств;

   г) в 2016 году Общество осуществляло страховые операции только по обязательному медицинскому страхованию и не создавало страховые резервы в соответствии с пунктом 2 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н;

   д) в 2016 году Общество не осуществляло операции по перестрахованию рисков.

   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 бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СК «Ингосстрах-М» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

   а) по состоянию на 31 декабря 2016 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

   б) по состоянию на 31 декабря 2016 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

   в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;

   г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона № 4015-1;

   д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проверок, проведенных в течение 2016 года, составлялись с установленной Законом № 4015-1 периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором 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;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом № 4015-1 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона № 4015-1.

АО «БДО Юникон»

Партнер Л.В. Ефремова

30 марта 2017 года

Всего сброшюровано 173 листов.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

		КОДЫ		
Форма № 1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью " Страховая компания" Ингосстрах-М"	по ОКПО	72317398		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1045207042528		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3837		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5256048032		
Вид экономической деятельности — Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности — / Частная Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) — 117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д12, стр.2				

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №1	**I. Активы** Нематериальные активы	1110	3	3	3
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №2	Основные средства	1120	10 444	10 554	4 280
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	351 445	484 953	458 231
	Отложенные налоговые активы	1150	106	106	106
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №4	Запасы	1210	9 934	9 569	612
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №5.1-5.2	Дебиторская задолженность	1250	3 129 817	3 366 136	1 915 971
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	362 166	344 339	301 986
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	3 863 915	4 215 660	2 681 189
	БАЛАНС	1000	3 863 915	4 215 660	2 681 189

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	323 000	293 302	293 302
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №2	Переоценка имущества	2130	6 419	6 599	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	5 442	5 442	5 442
	Резервный капитал	2150	70	70	70
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	92 979	318 178	234 378
	Целевые средства	2170	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого	2180	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	427 910	623 591	533 192
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	-	-	-
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	241	109	100
	Оценочные обязательства	2250	25 376	34 113	11 371
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел 5.3	Кредиторская задолженность	2270	185 554	6 397	13 171
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	3 224 834	3 551 450	2 123 355
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	3 436 005	3 592 069	2 147 997
	БАЛАНС	2000	3 863 915	4 215 660	2 681 189

Руководитель _____ (подпись) Курбатова Наталья Анатольевна (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Чурякова Наталья Владимировна (расшифровка подписи)

"29" Марта 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания Инвестрах-М" 1045207042528 МОСКВА

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

		КОДЫ		
	Форма № 2-страховщик по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Страховщик				
Общество с ограниченной ответственностью " Страховая компания" Ингосстрах-М"	по ОКПО	72317398		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1045207042528		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3837		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5256048032		
Вид экономической деятельности: Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	-	-
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	-	-
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-	-
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	-	-
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-	-
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	-	-
	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
	изменение резервов убытков - всего	2240	-	-
	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 тантьемы по договорам перестрахования	2630	-	-
	Доходы по инвестициям	2700	-	-
	Расходы по инвестициям	2800	-	-
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	-	-
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №8.7	**III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями** Управленческие расходы	3100	(132 150)	(159 519)
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №8.7; 8.9	Прочие доходы	3200	746 042	793 923
Форма 5 (пояснения в табличной форме) - раздел №8.7; 8.9	Прочие расходы	3300	(392 223)	(391 838)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	221 669	242 566
	Текущий налог на прибыль	3500	(56 811)	(58 743)
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	12 609	10 257
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	(132)	(9)
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	-	-
	Прочее	3800	(227)	(14)
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	164 499	183 800

Форма 0710002 с. 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	164 499	183 800
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель _____ (подпись) Курбатова Наталья Анатольевна (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Чурякова Наталья Владимировна (расшифровка подписи)

"29" Марта 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах-М" ОГРН 1045207042528 МОСКВА

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

	КОДЫ		
Форма № 3-страховщик по ОКУД	0710003		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
по ОКПО	72317398		
по ЕГРЮЛ	1045207042528		
по ЕГРССД	3837		
ИНН	5256048032		
по ОКВЭД	66		
по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
по ОКЕИ	384		

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью " Страховая компания" Ингосстрах-М"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная

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 2014 г.	1000	293 302	-	5 442	70	234 378	533 192
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	6 599	-	183 800	190 399
в том числе: чистая прибыль	1110	x	x	x	x	183 800	183 800
переоценка имущества	1120	x	x	6 599	x	x	6 599
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	(100 000)	(100 000)
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	(100 000)	(100 000)
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	2000	293 302	-	12 041	70	318 178	623 591
За 2016 г. Увеличение капитала - всего	2100	29 698	-	-	-	164 499	194 197
в том числе: чистая прибыль	2110	x	x	x	x	164 499	164 499
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
Распределение прибыли на увеличение УК согласно решения ЕУ	2170	29 698	-	-	-	-	29 698
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	(180)	-	(389 698)	(389 878)
в том числе: убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	(180)	x	-	(180)
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	(360 000)	(360 000)
Распределение прибыли на увеличение УК согласно решения ЕУ	2280	-	-	-	-	(29 698)	(29 698)
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3000	323 000	-	11861	70	92 979	427 910

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 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:	5021	-	-	-	-
	5022	-	-	-	-
	5023	-	-	-	-
	5024	-	-	-	-
	5025	-	-	-	-
	5026	-	-	-	-
	5027	-	-	-	-
	5028	-	-	-	-
	5029	-	-	-	-
	5030	-	-	-	-
	5031	-	-	-	-
	5032	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	427 910	623 591	533 192

Руководитель _____ (подпись) Курбатова Наталья Анатольевна (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Чурякова Наталья Владимировна (расшифровка подписи)

"29" Марта 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах-М" ИНН 1045201042528 * МОСКВА *

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

		КОДЫ		
Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Страховщик Общество с ограниченной ответственностью " Страховая компания" Ингосстрах-М"	по ОКПО	72317398		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1045207042528		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3837		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5256048032		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркну	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	58 762 673	58 184 480
в том числе: страховых премий	1110	-	-
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	58 762 558	58 184 078
прочие поступления	1190	115	402
Платежи - всего	1200	(58 757 519)	(58 084 703)
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	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(58 150 874)	(57 541 477)
в связи с оплатой труда работников	1250	(342 773)	(305 042)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(202 853)	(162 172)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(50 811)	(62 581)
прочие платежи	1290	(10 208)	(13 431)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	5 154	99 777

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	253 876	40 504
в том числе: от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	334	-
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	192 071	40 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	1 471	504
прочие поступления	2190	60 000	-
Платежи - всего	2200	(61 203)	-
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(1 203)	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(60 000)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	192 673	40 504
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	2 072
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	-	2 072
Платежи - всего	3200	(180 000)	(100 000)
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	3220	(180 000)	(100 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(180 000)	(97 928)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	17 827	42 353
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	344 339	301 986
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	362 166	344 339
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель _____ Курбатова Наталья Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Чурякова Наталья Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"29" Марта 2017 г.

ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2016 г.

		КОДЫ		
	Форма № 6-омс по ОКУД	0710006		
	Дата (год, месяц, число)	2016	12	31
Страховая медицинская организация Общество с ограниченной ответственностью " Страховая компания" Ингосстрах-М"	по ОКПО	72317398		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1045207042528		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3837		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5256048032		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Остаток целевых средств на начало отчетного года	1000	3 389 922	1 564 282
Поступило Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	2100	58 002 646	57 571 326
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	1 884 518	2 720 442
в том числе: в результате проведения медико-экономического контроля	2210	1 374 400	2 274 077
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	190 228	184 535
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	256 574	253 136
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2240	63 316	8 694
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	2300	858	444
Прочие поступления целевых средств	2400	757	297
Всего поступило целевых средств	2000	59 888 779	60 292 509

Форма 0710006 с. 2

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Использовано			
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	3100	(58 236 942)	(56 052 600)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(95 208)	(135 058)
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	(95 208)	(135 058)
в том числе: в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(35 751)	(55 263)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(41 976)	(75 439)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(17 481)	(4 356)
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	3220	-	-
Прочее использование целевых средств	3300	-	-
Всего использовано целевых средств	3800	(58 332 150)	(56 187 658)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(1 919 068)	(2 279 211)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	3 027 483	3 389 922

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
СПРАВОЧНО: Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	552 991	559 908
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	-	-
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	22 834	29 025
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	382 401	362 632
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	2 309	6 342
в том числе: за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	-	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	426	-
иные штрафные санкции	5590	1 883	6 342
Штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	5600	-	-
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	6000	3 095 812	1 270 459

Руководитель _____ Курбатова Наталья Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Чурякова Наталья Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"29" Марта 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах-М" 1045207042528 * МОСКВА *

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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Нематериальные активы - всего	1100	за 2016 г.	9	(6)	-	-	-	-	-	-	-	9	(6)
	1200	за 2015 г.	9	(6)	-	-	-	-	-	-	-	9	(6)
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2016 г.	9	(6)	-	-	-	-	-	-	-	9	(6)
	1201	за 2015 г.	9	(6)	-	-	-	-	-	-	-	9	(6)
	1102	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1202	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1103	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1203	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1104	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1204	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1105	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1205	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1106	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1206	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1107	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1207	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1108	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1208	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1109	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1209	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	1110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего	1300	3	3	3
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	3	3	3
	1302	-	-	-
	1303	-	-	-
	1304	-	-	-
	1305	-	-	-
	1306	-	-	-
	1307	-	-	-
	1308	-	-	-
	1309	-	-	-
	1310	-	-	-
	1311	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего	1400	-	-	-
в том числе:	1401	-	-	-
	1402	-	-	-
	1403	-	-	-
	1404	-	-	-
	1405	-	-	-
	1406	-	-	-
	1407	-	-	-
	1408	-	-	-
	1409	-	-	-
	1410	-	-	-
	1411	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	2100	за 2016 г.	20 393	(9 839)	2 123	(2 322)	2 322	(2 054)	(179)	-	20 015	(9 571)
	2200	за 2015 г.	12 247	(7 967)	2 076	(975)	942	(2 326)	7 085	(488)	20 393	(9 839)
в том числе:												
недвижимое имущество - всего	2110	за 2016 г.	7 228	(491)	-	-	-	(169)	(179)	-	7 049	(660)
	2210	за 2015 г.	176	(3)	-	(33)	-	-	7 085	(488)	7 228	(491)
в том числе:												
Здания	2111	за 2016 г.	6 244	(464)	-	-	-	(158)	(146)	-	6 098	(622)
	2211	за 2015 г.	131	(2)	-	(33)	-	-	6 146	(462)	6 244	(464)
Гаражи	2112	за 2016 г.	228	(27)	-	-	-	(11)	(3)	-	225	(38)
	2212	за 2015 г.	22	(1)	-	-	-	-	206	(26)	228	(27)
Земельный участок	2113	за 2016 г.	756	-	-	-	-	-	(30)	-	726	-
	2213	за 2015 г.	23	-	-	-	-	-	733	-	756	-
	2114	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2214	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2115	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2215	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2116	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2216	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2117	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2217	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2118	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2218	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2119	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2219	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2120	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2121	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2221	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	2122	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2222	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2123	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2223	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2124	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2224	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2125	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2225	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2016 г.	13 165	(9 348)	2 123	(2 322)	2 322	(1 885)	-	-	12 966	(8 911)
	2250	за 2015 г.	12 071	(7 964)	2 076	(942)	942	(2 326)	-	-	13 165	(9 348)
в том числе:												
Компьютерное оборудование	2151	за 2016 г.	5 542	(4 681)	258	(63)	63	(603)	-	-	5 737	(5 221)
	2251	за 2015 г.	5 387	(3 155)	275	(80)	80	(1 606)	-	-	5 542	(4 681)
Другое оборудование	2152	за 2016 г.	389	(276)	-	(50)	50	(25)	-	-	339	(251)
	2252	за 2015 г.	318	(231)	71	-	-	(45)	-	-	389	(276)
Транспортные средства	2153	за 2016 г.	7 137	(4 295)	1 865	(2 209)	2 209	(1 256)	-	-	6 793	(3 342)
	2253	за 2015 г.	6 269	(4 484)	1 730	(862)	862	(673)	-	-	7 137	(4 295)
Мебель	2154	за 2016 г.	97	(96)	-	-	-	(1)	-	-	97	(97)
	2254	за 2015 г.	97	(94)	-	-	-	(2)	-	-	97	(96)
	2155	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2255	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2156	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2256	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2157	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2257	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2158	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2258	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2159	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2259	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2160	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2260	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2161	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2261	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2162	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2262	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2163	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2263	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	2164	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2264	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2165	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2265	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество - всего	2410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2311	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2411	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2312	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2412	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2313	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2413	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2314	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2414	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2315	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2415	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2316	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2416	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2317	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2417	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2318	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2418	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2319	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2419	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2320	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2420	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2321	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2421	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2322	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2422	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2323	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2423	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2324	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	2424	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2325	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2425	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты - всего	2350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2351	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2352	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2452	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2353	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2453	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2354	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2454	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2355	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2455	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2356	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2456	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2357	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2457	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2358	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2458	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2359	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2459	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2360	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2460	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2361	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2461	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2362	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2462	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2363	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2463	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2364	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2464	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2365	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2465	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего	2500	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2600	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	2501	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2601	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2502	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2602	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2503	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2603	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2504	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2604	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2505	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2605	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2506	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2606	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2507	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2607	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2508	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2608	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2509	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2609	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2510	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2610	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2511	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2611	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2512	за 2016 г.	-	-	-	-	-

	2612	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2513	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2613	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2514	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2614	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	2515	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	2615	за 2015 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	2700	-	-
в том числе:	2701	-	-
	2702	-	-
	2703	-	-
	2704	-	-
	2705	-	-
	2706	-	-
	2707	-	-
	2708	-	-
	2709	-	-
	2710	-	-
	2711	-	-
	2712	-	-
	2713	-	-
	2714	-	-
	2715	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	2800	-	-
в том числе:	2801	-	-
	2802	-	-
	2803	-	-
	2804	-	-
	2805	-	-
	2806	-	-

	2807	-	-
	2808	-	-
	2809	-	-
	2810	-	-
	2811	-	-
	2812	-	-
	2813	-	-
	2814	-	-
	2815	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 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	7 973	10 230	8 165
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	выбыло (погашено) первоначальная стоимость	выбыло (погашено) накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2016 г.	790 235	(305 282)	345 841	(786 529)	313050	17 237	(23 107)	349 547	1 898
	3200	за 2015 г.	458 231	-	304 733	-	257605	27 271	(477)	790 235	(305 282)
в том числе:											
банковские вклады (депозиты)	3101	за 2016 г.	194 200	(121 000)	40 000	(194 200)	121000	-	-	40 000	-
	3201	за 2015 г.	109 000	-	85 200	-	121000	-	-	194 200	(121 000)
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2016 г.	12 510	(5 494)	40 490	(23 976)	5579	651	(140)	29 024	596
	3202	за 2015 г.	5 494	-	6 929	-	5494	87	-	12 510	(5 494)
акции	3103	за 2016 г.	-	-	40 088	-	0	377	-	40 088	377
	3203	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
облигации	3104	за 2016 г.	385 123	(154 711)	220 478	(365 166)	176276	2 325	(22 965)	240 435	925
	3204	за 2015 г.	166 978	-	212 604	-	154711	5 541	-	385 123	(154 711)
векселя	3105	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3205	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2016 г.	23 600	(23 600)	-	(23 600)	23600	-	-	-	-
	3206	за 2015 г.	23 600	-	-	-	-23600	-	-	23 600	(23 600)
вклады в уставные капиталы	3107	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3207	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3208	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2016 г.	174 802	(477)	4 785	(179 587)	-13405	13 884	(2)	-	-
	3209	за 2015 г.	153 159	-	-	-	0	21 643	(477)	174 802	(477)
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3210	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3211	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3212	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2016 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
	3213	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-
Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2016 г.	-	-	113 610	(142 530)	-17234	9 099	(2)	-	-
	3299	за 2015 г.	-	-	-	-	0	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	3300	-	-	-
в том числе:	3301	-	-	-
	3302	-	-	-
	3303	-	-	-
	3304	-	-	-
	3305	-	-	-
	3306	-	-	-
	3307	-	-	-
	3308	-	-	-
	3309	-	-	-
	3310	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	3400	-	-	-
в том числе:	3401	-	-	-
	3402	-	-	-
	3403	-	-	-
	3404	-	-	-
	3405	-	-	-
	3406	-	-	-
	3407	-	-	-
	3408	-	-	-
	3409	-	-	-
	3410	-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО - всего	3500	-	-	-

в том числе:				
	3501	-	-	-
	3502	-	-	-
	3503	-	-	-
	3504	-	-	-
	3505	-	-	-
	3506	-	-	-
	3507	-	-	-
	3508	-	-	-
	3509	-	-	-
	3510	-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной продажи по сделкам РЕПО - всего	3600	-	-	-
в том числе:				
	3601	-	-	-
	3602	-	-	-
	3603	-	-	-
	3604	-	-	-
	3605	-	-	-
	3606	-	-	-
	3607	-	-	-
	3608	-	-	-
	3609	-	-	-
	3610	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	3700	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 с. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себесто-имость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себесто-имость	величина резерва под снижение стоимости
						себесто-имость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2016 г.	9 569	-	30 902	(30 537)	-	-	x	9 934	-
	4200	за 2015 г.	612	-	34 542	(25 585)	-	-	x	9 569	-
в том числе:											
Сырье и материалы	4101	за 2016 г.	16	-	721	(737)	-	-	-	-	-
	4201	за 2015 г.	17	-	746	(747)	-	-	-	16	-
Топливо	4102	за 2016 г.	25	-	4 345	(4 345)	-	-	-	25	-
	4202	за 2015 г.	30	-	4 668	(4 673)	-	-	-	25	-
Запасные части	4103	за 2016 г.	176	-	260	(277)	-	-	-	159	-
	4203	за 2015 г.	101	-	425	(350)	-	-	-	176	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	4104	за 2016 г.	5	-	1 769	(1 774)	-	-	-	-	-
	4204	за 2015 г.	-	-	1 594	(1 589)	-	-	-	5	-
Прочие материалы	4105	за 2016 г.	626	-	10 393	(10 635)	-	-	-	384	-
	4205	за 2015 г.	464	-	6 207	(6 045)	-	-	-	626	-
Расходы будущих периодов	4106	за 2016 г.	8 721	-	13 414	(12 769)	-	-	-	9 366	-
	4206	за 2015 г.	-	-	20 902	(12 181)	-	-	-	8 721	-
	4107	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4207	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4108	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4208	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4109	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4209	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	4210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	4300	-	-	-
в том числе:	4301	-	-	-
	4302	-	-	-
	4303	-	-	-
	4304	-	-	-
	4305	-	-	-
	4306	-	-	-
	4307	-	-	-
	4308	-	-	-
	4309	-	-	-
	4310	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	4400	-	-	-
в том числе:	4401	-	-	-
	4402	-	-	-
	4403	-	-	-
	4404	-	-	-
	4405	-	-	-
	4406	-	-	-
	4407	-	-	-
	4408	-	-	-
	4409	-	-	-
	4410	-	-	-

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

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление			выбытие						
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов	погашение	списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов	восстановление резерва по сомнительным долгам	перевод из долгосрочной в краткосрочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	5100	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5200	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе: задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5110	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5210	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нее: задолженность страхователей	5111	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5211	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5112	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5212	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета	5130	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5230	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5140	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5240	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования)	5150	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5250	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5260	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

из нее:														
задолженность страхователей	5161	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5261	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
	5181	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5182	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5282	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5183	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5283	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5184	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5284	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5185	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5285	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5186	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5286	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5187	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5287	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5188	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5288	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5189	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5289	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5190	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5290	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	5300	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5400	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5310	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5410	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	5320	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5420	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5330	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5430	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	5340	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5440	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и тантьемам	5350	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5450	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5360	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5460	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5370	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5470	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:														
	5371	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

	5471	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5372	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5472	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5373	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5473	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5374	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5474	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5375	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5475	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5376	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5476	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5377	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5477	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5378	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5478	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5379	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5479	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5380	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5480	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	5601	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность														
краткосрочная - всего	5700	за 2016г	3 366 136	-	142 671 264	-	-	(138 030 976)	(4 876 607)	-	-	-	3 129 817	-
	5750	за 2015г	1 915 971	-	136 984 278	-	-	(131 684 218)	(3 831 895)	-	-	-	3 366 136	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701	за 2016г	29 434	-	449 515	-	-	-	(449 737)	-	-	-	29 212	-
	5751	за 2015г	13 916	-	361 654	-	-	-	(346 136)	-	-	-	29 434	-
задолженность по суброгационным требованиям	5702	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5703	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704	за 2016г	3 848	-	173 757	-	-	-	(175 688)	-	-	-	1 917	-
	5754	за 2015г	2 946	-	171 973	-	-	-	(171 071)	-	-	-	3 848	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706	за 2016г	3 332 854	-	142 047 992	-	-	(138 030 976)	(4 251 182)	-	-	-	3 098 688	-
	5756	за 2015г	1 899 109	-	136 450 651	-	-	(131 684 218)	(3 314 688)	-	-	-	3 332 854	-
в том числе:														
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5707	за 2016г	764	-	49 755	-	-	-	(49 949)	-	-	-	570	-
	5757	за 2015г	27 074	-	46 221	-	-	-	(72 531)	-	-	-	764	-
Расчеты с подотчетными лицами	5708	за 2016г	38	-	5 274	-	-	-	(5 285)	-	-	-	27	-
	5758	за 2015г	14	-	5 512	-	-	-	(5 488)	-	-	-	38	-
	5709	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5759	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими дебиторами, кредиторами	5710	за 2016г	1 288	-	4 196 939	-	-	-	(4 195 948)	-	-	-	2 279	-
	5760	за 2015г	19 083	-	3 218 874	-	-	-	(3 236 669)	-	-	-	1 288	-
Расчеты по авансам с МО	5711	за 2016г	3 314 327	-	77 388 698	-	-	(77 607 213)	-	-	-	-	3 095 812	-
	5761	за 2015г	1 851 764	-	72 882 488	-	-	(71 419 925)	-	-	-	-	3 314 327	-

Расчеты с ТФОМС	5712	за 2016г	16 437	-	60 407 326	-	-	(60 423 763)	-	-	-	-	-	-
	5762	за 2015г	1 174	-	60 297 556	-	-	(60 264 293)	-	-	-	-	16 437	-
	5713	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5763	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5714	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5764	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5715	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5765	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5716	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5766	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная - всего	5800	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5850	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5851	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по суброгационным требованиям	5802	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5852	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5853	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5804	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5854	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5805	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5855	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5806	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5856	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5807	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5857	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5808	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5858	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5809	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5859	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5810	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5860	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5811	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5861	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5812	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5862	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5813	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5863	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5814	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5864	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5815	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5865	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2016г	3 366 136	-	142 671 264	-	-	(138 030 976)	(4 876 607)	-	-	x	3 129 817	-
	5001	за 2015г	1 915 971	-	136 984 278	-	-	(131 684 218)	(3 831 895)	-	-	x	3 366 136	-
Депо премий у перестрахователей	5901	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность - всего	6100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6110	-	-	-	-	-	-
из нее:							
страхователей	6111	-	-	-	-	-	-
страховых агентов	6112	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6113	-	-	-	-	-	-
состраховщиков	6114	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования	6120	-	-	-	-	-	-
из нее:							
перестрахователей	6121	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков	6122	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров	6123	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	6130	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал	6140	-	-	-	-	-	-
прочая дебиторская задолженность	6150	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
	6151	-	-	-	-	-	-
	6152	-	-	-	-	-	-
	6153	-	-	-	-	-	-
	6154	-	-	-	-	-	-
	6155	-	-	-	-	-	-
	6156	-	-	-	-	-	-
	6157	-	-	-	-	-	-
	6158	-	-	-	-	-	-

	6159	-	-	-	-	-	-
	6160	-	-	-	-	-	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	7100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									
страхователи	7110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые агенты	7120	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7130	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7230	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7240	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
состраховщики	7150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7250	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	7160	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7260	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									
	7161	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7261	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7162	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7262	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7163	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7263	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7164	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7264	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7165	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7265	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7166	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7266	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7167	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7267	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7168	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-

	7268	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7169	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7269	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7170	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7270	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7430	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
страховые брокеры	7340	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:	7351	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7352	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7452	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7353	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7453	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7354	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7454	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7355	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7455	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7356	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7456	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7357	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7457	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7358	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7458	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7359	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7459	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7360	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7460	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность									
краткосрочная - всего	7600	за 2016 г.	6 397	61 760 846	-	(61 174 608)	(407 081)	-	185 554
	7700	за 2015 г.	13 171	61 425 749	-	(60 965 719)	(466 804)	-	6 397

в том числе:									
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2016 г.	2 051	229 341	-	-	(231 392)	-	-
	7720	за 2015 г.	1 840	195 919	-	-	(195 708)	-	2 051
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2016 г.	806	79 039	-	-	(79 688)	-	157
	7730	за 2015 г.	172	70 534	-	-	(69 900)	-	806
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2016 г.	452	100 445	-	-	(96 001)	-	4 896
	7740	за 2015 г.	2 736	98 912	-	-	(101 196)	-	452
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2015 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	7662	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2016 г.	204	48 014	-	(48 083)	-	-	135
	7770	за 2015 г.	381	55 954	-	(56 131)	-	-	204
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2016 г.	2 884	61 304 007	-	(61 126 525)	-	-	180 366
	7780	за 2015 г.	8 042	61 004 430	-	(60 909 588)	(100 000)	-	2 884
в том числе:									
	7671	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7771	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	7672	за 2016 г.	2 795	679 714	-	(682 232)	-	-	277
	7772	за 2015 г.	2 071	638 672	-	(637 948)	-	-	2 795

	7673	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7773	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Резерв на выплату вознаграждений	7674	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7774	за 2015 г.	1 680	1 465	-	(3 145)	-	-	-
	7675	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7775	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7676	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7776	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с учредителями	7677	за 2016 г.	89	360 000	-	(180 000)	-	-	180 089
	7777	за 2015 г.	89	100 000	-	-	(100 000)	-	89
Расчеты с ТФОМС	7678	за 2016 г.	-	60 264 293	-	(60 264 293)	-	-	-
	7778	за 2015 г.	-	60 264 293	-	(60 264 293)	-	-	-
Доходы будущих периодов	7679	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7779	за 2015 г.	4 202	-	-	(4 202)	-	-	-
долгосрочная - всего	7690	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
	7691	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7692	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7792	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7693	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7793	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7694	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7794	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7695	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7795	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7696	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7796	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7697	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7797	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7698	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7798	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7699	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7799	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2016 г.	6 397	61 760 846	-	(61 174 608)	(407 081)	x	185 554
	7001	за 2015 г.	13 171	61 425 749	-	(60 965 719)	(466 804)	x	6 397
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	7801	за 2016 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7802	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
кредиты	7911	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

займы	7912	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
кредиты	7931	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 10

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Просроченная кредиторская задолженность - всего	6300	-	-	-
в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	6310	-	-	-
из нее:				
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования	6320	-	-	-
из нее:				
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-
в том числе:				
	6331	-	-	-
	6332	-	-	-
	6333	-	-	-
	6334	-	-	-
	6335	-	-	-
	6336	-	-	-
	6337	-	-	-
	6338	-	-	-
	6339	-	-	-
	6340	-	-	-
Просроченные заемные средства - всего	6400	-	-	-

в том числе:				
кредиты	6410	-	-	-
займы	6420	-	-	-
Просроченная задолженность по депо премий перед перестраховщиками	6500	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий - всего	6600	за 2016 г.	-	-	-	-
	6700	за 2015 г.	-	-	-	-
в том числе:	6601	за 2016 г.	-	-	-	-
	6701	за 2015 г.	-	-	-	-
	6602	за 2016 г.	-	-	-	-
	6702	за 2015 г.	-	-	-	-
	6603	за 2016 г.	-	-	-	-
	6703	за 2015 г.	-	-	-	-
	6604	за 2016 г.	-	-	-	-
	6704	за 2015 г.	-	-	-	-
	6605	за 2016 г.	-	-	-	-
	6705	за 2015 г.	-	-	-	-
	6606	за 2016 г.	-	-	-	-
	6706	за 2015 г.	-	-	-	-
	6607	за 2016 г.	-	-	-	-
	6707	за 2015 г.	-	-	-	-
	6608	за 2016 г.	-	-	-	-
	6708	за 2015 г.	-	-	-	-
	6609	за 2016 г.	-	-	-	-
	6709	за 2015 г.	-	-	-	-
	6610	за 2016 г.	-	-	-	-
	6710	за 2015 г.	-	-	-	-
	6611	за 2016 г.	-	-	-	-
	6711	за 2015 г.	-	-	-	-
	6612	за 2016 г.	-	-	-	-

	6712	за 2015 г.	-	-	-	-
	6613	за 2016 г.	-	-	-	-
	6713	за 2015 г.	-	-	-	-
	6614	за 2016 г.	-	-	-	-
	6714	за 2015 г.	-	-	-	-
	6615	за 2016 г.	-	-	-	-
	6715	за 2015 г.	-	-	-	-
	6616	за 2016 г.	-	-	-	-
	6716	за 2015 г.	-	-	-	-
	6617	за 2016 г.	-	-	-	-
	6717	за 2015 г.	-	-	-	-
	6618	за 2016 г.	-	-	-	-
	6718	за 2015 г.	-	-	-	-
	6619	за 2016 г.	-	-	-	-
	6719	за 2015 г.	-	-	-	-
	6620	за 2016 г.	-	-	-	-
	6720	за 2015 г.	-	-	-	-
	6621	за 2016 г.	-	-	-	-
	6721	за 2015 г.	-	-	-	-
	6622	за 2016 г.	-	-	-	-
	6722	за 2015 г.	-	-	-	-
	6623	за 2016 г.	-	-	-	-
	6723	за 2015 г.	-	-	-	-
	6624	за 2016 г.	-	-	-	-
	6724	за 2015 г.	-	-	-	-
	6625	за 2016 г.	-	-	-	-
	6725	за 2015 г.	-	-	-	-
	6626	за 2016 г.	-	-	-	-
	6726	за 2015 г.	-	-	-	-
	6627	за 2016 г.	-	-	-	-
	6727	за 2015 г.	-	-	-	-

	6628	за 2016 г.	-	-	-	-
	6728	за 2015 г.	-	-	-	-
	6629	за 2016 г.	-	-	-	-
	6729	за 2015 г.	-	-	-	-
	6630	за 2016 г.	-	-	-	-
	6730	за 2015 г.	-	-	-	-

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Использовано на финансирование - всего	6800	-	-
в том числе:			
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.	6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров	6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий	6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования и инвентаря, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий	6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) Госавтоинспекции	6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий	6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения травматизма	6807	-	-
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых лекарственных средств	6808	-	-
противопаводковых и противоселевых мероприятий	6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных объектов	6810	-	-
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий	6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.	6812	-	-
прочих мероприятий	6819	-	-
в том числе:	6820	-	-
	6821	-	-
	6822	-	-
	6823	-	-

	6824	-	-
	6825	-	-
	6826	-	-
	6827	-	-
	6828	-	-
	6829	-	-

6. Страховые резервы

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего	8110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: математический резерв	8111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8211	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	8112	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	8113	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям	8114	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	8115	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
выравнивающий резерв	8116	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	8120	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: резерв незаработанной премии	8121	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8221	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8122	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8222	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8123	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8223	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
стабилизационный резерв	8124	за 2016 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
	8224	за 2015 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
иные страховые резервы	8125	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8225	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого страховые резервы	8100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	8300	34 113	13 079	(21 816)	-	25 376
в том числе: в связи с предстоящими выплатами отпускных работникам	8301	34 113	13 079	(21 816)	-	25 376
	8302	-	-	-	-	-
	8303	-	-	-	-	-
	8304	-	-	-	-	-
	8305	-	-	-	-	-
	8306	-	-	-	-	-
	8307	-	-	-	-	-
	8308	-	-	-	-	-
	8309	-	-	-	-	-
	8310	-	-	-	-	-

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	-	-
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	-	-
Заработанные страховые премии - всего	8430	-	-
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	-	-
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	-	-
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	-	-

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	-	-
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	-	-
в том числе: доходы по суброгационным и регрессным требованиям	8521	-	-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	-	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего	8535	-	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование	8550	-	-
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	-	-
в том числе: расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	-	-
в том числе: изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	-	-
в том числе: изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	-	-
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий - всего	8600	-	-
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
из них:	8651	-	-
	8652	-	-
	8653	-	-
	8654	-	-
	8655	-	-
	8656	-	-
	8657	-	-
	8658	-	-
	8659	-	-
	8660	-	-

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8710	-	-
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (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 освидетельствованию 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 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	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 освидетельствованию 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 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8800	-	-
в том числе: доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них: дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них: доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего	8900	-	-
в том числе: расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них: расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9100	-	-
в том числе: доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них: дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	-	-
из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	-	-
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	-
из них: доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9200	-	-
в том числе: расходы на управление инвестициями	9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	-
из них: расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
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	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию жизни - всего	9310	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9311	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора сострахования	9313	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни - всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9322	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9400	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора сострахования	9430	-	-
вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни	9460	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9470	-	-
доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9480	-	-
из них:			
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	-
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9570	-	-
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	9572	-	-
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 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	132 150	159 519
в том числе: расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	52 835	53 708
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	451	1 611
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	5 336	3 615
транспортные расходы	9604	-	-
командировочные расходы	9605	795	923
представительские расходы	9606	206	9
информационные и консультационные услуги	9607	501	36 628
аудиторские услуги	9608	937	1 800
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	918	425
услуги страховых актуариев	9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	1 564	1 007
прочие управленческие расходы	9619	68 607	59 793
Прочие доходы - всего	9620	74 944	69 932
в том числе: доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	-	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	1 197	2 440
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	73 747	67 492
Прочие расходы - всего	9630	7 513	22 864
в том числе: расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	9633	2 441	3 649
проценты по долговым обязательствам	9634	-	-
другие расходы	9639	5 072	19 215

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	3 110	2 833
Затраты на оплату труда	9652	267 586	236 743
Отчисления на социальные нужды	9653	80 166	96 030
Амортизация	9654	2 059	2 402
Прочие затраты	9659	171 452	213 348
ИТОГО	9650	524 373	551 356

8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

0710005 с. 23

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Доходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	9700	671 098	723 991
в том числе:			
в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	9710	95 208	135 058
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	9711	35 751	55 263
в результате проведения медико-экономической экспертизы	9712	41 976	75 439
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	9713	17 481	4 356
в виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	9720	22 834	29 025
в виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	9730	-	-
поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9740	552 991	559 908
вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9750	-	-
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	9760	65	-
в том числе:			
суммы, присужденные по решению суда	9761	65	-
	9762	-	-
	9763	-	-
	9764	-	-
	9765	-	-
	9766	-	-
	9767	-	-
	9768	-	-
	9769	-	-
	9770	-	-

Расходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	9800	384 710	368 974
в том числе: расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9810	- 382 401	- 362 632
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9820	2 309	6 342
в том числе: за использование целевых средств не по целевому назначению	9821	-	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	9822	-	-
иные штрафные санкции	9829	2 309	6 342
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	-	-
другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования	9840	-	-
в том числе:	9841	-	-
	9842	-	-
	9843	-	-
	9844	-	-
	9845	-	-
	9846	-	-
	9847	-	-
	9848	-	-
	9849	-	-
	9850	-	-

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5
Полученные - всего	9910	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
	9913	-	-	-
	9914	-	-	-
	9915	-	-	-
	9916	-	-	-
	9917	-	-	-
	9918	-	-	-
	9919	-	-	-
Выданные - всего	9920	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-
	9923	-	-	-
	9924	-	-	-
	9925	-	-	-
	9926	-	-	-
	9927	-	-	-
	9928	-	-	-
	9929	-	-	-

Руководитель _____ Курбанова Наталья Анатольевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Чурякова Наталья Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"29" Марта 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Ингосстрах-М" 1027700425228 МОСКВА

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

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ингосстрах-М»
за 2016 год

1. Краткая характеристика деятельности

Бухгалтерская финансовая отчетность за период 2016 года сформирована ООО «СК «Ингосстрах-М», исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» (прежнее наименование – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Волга-Мед»), именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью».
ООО «СК «Ингосстрах-М» выступает правопреемником по всем правам и обязанностям
ООО «СК «ЭкоОМС», ООО «СК «Мед-Полис», ООО «СМФ «Здоровье», ООО «МСК «Альфа», ООО «СК «Чазы-Медстрах», ООО НМСК «Интекс-Мед», ООО МСК «ЭМЭСК» и ООО «ЖСО-Медицина», реорганизованных путём присоединения к ООО «СК «Ингосстрах-М», с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи о прекращении деятельности каждого из присоединенных обществ.
Общество является коммерческой организацией.
Характеристика деятельности ООО «СК «Ингосстрах-М»:
Для реализации своей основной цели Общество осуществляет:

- проведение обязательного медицинского страхования в соответствии с законодательством, регулирующим отношения в сфере обязательного медицинского страхования, заключенными Обществом договорами и соглашениями;
- организация и финансирование оказанной застрахованным лицам медицинской помощи;
- контроль объемов, сроков, качества и условий оказания медицинских и иных услуг, предоставляемых в рамках медицинского страхования застрахованным Обществом лицам;
- разработка и сопровождение программно-технических продуктов, необходимых для выполнения задач и функций Общества, вытекающих из основной цели деятельности;
- иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если

условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением (лицензией), и сопутствующие виды деятельности.

Начиная с 2014 года экономическая ситуация в России значительно ухудшилась в связи с введением взаимных санкций России, стран ЕС и США, а также рядом политических факторов. Данные санкции привели к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам импорта и экспорта, а также не исключаются иные возможные негативные последствия.

На протяжении 2016 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, а курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам значительно снизился. Кроме того, повышение Центральным банком России ставки рефинансирования привело к удорожанию заемных средств.

Политические и экономические потрясения в регионе, включая события в Украине, оказали и могут продолжить оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля, повышение процентных ставок, снижение ликвидности и затруднения в привлечении международного финансирования. Эти события, уже принятые и возможные международные санкции, направленные против российских компаний и физических лиц, и связанные с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать существенное воздействие на операции ООО «СК «Ингосстрах-М» и его финансовое положение.

Последствия санкций трудно оценить. Будущая экономическая ситуация и изменения в законодательстве могут отличаться от ожиданий руководства.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Общества не может достоверно оценить влияние дальнейшего ухудшения экономической ситуации на его будущее финансовое положение. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

При составлении отчетности за 2016 год использовались официальные курсы валют, установленные Центральным банком РФ на 31.12.2016 года:

Доллар США= 60,6569 руб. (2015 г.: 72,8827 руб.)

ЕВРО= 63,8111 руб. (2015 г.: 79,6972 руб.)

2. Сведения о лицензиях

Лицензия: Лицензия ОС № 3837-01, выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 10.08.2015 года на осуществление обязательного медицинского страхования.

Лицензия: Лицензия СЛ № 3837, выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 10.08.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.[1]

3. Опыт работы

ООО «СК «Ингосстрах-М» (прежнее наименование ООО СК «Волга-Мед») зарегистрировано 04.02.2004 Инспекцией МНС России по Автозаводскому району г. Нижнего Новгорода (ОГРН 1045207042528). Компания является правопреемником по всем правам и обязанностям региональных компаний ООО «СК «ЭкоОМС», ООО «СК «Мед-Полис», ООО «СМФ «Здоровье», ООО «МСК «Альфа», ООО «СК «Чазы-Медстрах», ООО НМСК «Интекс-Мед», ООО МСК «ЭМЭСК», ООО «ЖСО-Медицина», реорганизованных в форме присоединения к ООО «СК «Ингосстрах-М», с момента внесения в ЕГРЮЛ соответствующей записи о прекращении деятельности каждого из присоединенных юридических лиц. С учетом правопреемства компания осуществляет деятельность в сфере обязательного медицинского страхования с 1992 года.

ООО «СК «Ингосстрах-М» входит в десятку лидеров страхового рынка России по численности застрахованного населения. Общая численность застрахованных компанией граждан составляет 6 513 тыс. человек (2015 г.: 6 502 тыс. человек).

В настоящее время ООО «СК «Ингосстрах-М» осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию на территории 19 субъектов РФ: Брянская область, Владимирская область, Свердловская область, Удмуртская Республика, Иркутская область, Кемеровская область, Кировская область, Красноярский край, Курская область, город Москва, Нижегородская область, Новосибирская область, Оренбургская область, Республика Карелия, Республика Хакасия, Ставропольский край, Тверская область, Челябинская область, Ярославская область.

Уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составляет 323 000 тыс. руб. (2015 г.: 293 302 тыс. руб.).

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

Учредители компании: Единственным участником ООО «СК «Ингосстрах-М» является Акционерное общество «ИнВест-Полис» (место нахождения: 127994, г. Москва, ул. Лесная, 41, ИНН 7707684460, ОГРН 5087746661899)

Члены Совета директоров ООО «СК «Ингосстрах-М»:

Председатель Совета директоров – Кайгородова Татьяна Юрьевна
Член Совета директоров – Волков Михаил Юрьевич
Член Совета директоров – Григорьев Александр Валерьевич (до 14.12.2016)
Член Совета директоров – Трубин Николай Семенович (до 20.01.2016)
Член Совета директоров – Виханский Олег Самуилович
Член Совета директоров – Ильяшенко Александр Витальевич

---

[1] Фактически ООО «СК «Ингосстрах-М» осуществляет деятельность только по обязательному медицинскому страхованию.

Член Совета директоров – Ларкин Андрей Сергеевич
Член Совета директоров – Соколов Константин Борисович (с 14.12.2016)

Члены ревизионной комиссии:
Член ревизионной комиссии – Романова Л. Н.,
Член ревизионной комиссии – Фалина Е.С. (в соответствии с решением единственного участника от 27 апреля 2016 года).

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор
Фамилия, Имя, Отчество – Курбатова Наталья Анатольевна

Главный бухгалтер Общества:
Главный бухгалтер – Серова Ирина Сергеевна (до 25.01.2016)
Главный бухгалтер – Чурякова Наталья Владимировна (с 02.02.2016)

Сведения об ответственном актуарии Общества:
Фамилия Имя Отчество – Горбачев Николай Васильевич (до 23.06.2016)
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: № 6.
Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев.
Федеральным законом от 23.06.2016 № 194-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и статью 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» из числа объектов обязательного актуарного оценивания исключены страховые медицинские организации, осуществляющие исключительно обязательное медицинское страхование.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Страховая компания не проводит эмиссию ценных бумаг (акций), негативных явлений от участия на рынке ценных бумаг в качестве эмитента не выявлено.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Присвоенного рейтинга ООО «СК «Ингосстрах-М» рейтинговым агентством не имеет.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

ООО «СК «Ингосстрах-М» в рамках Страховой группы Ингосстрах участвует в объединениях субъектов страхового дела: Межрегиональный Союз Медицинских Страховщиков – профессиональная некоммерческая организация, представляющая интересы страховых медицинских организаций всех регионов России. Основной целью создания и деятельности МСМС является защита интересов своих членов путем объединения и координации совместных усилий, направленных на

оптимизацию условий для развития медицинского страхования как составной части медико-социальной защиты граждан Российской Федерации.
Осуществляется подготовка пакета документов для вступления в СРО Всероссийский союз страховщиков.

8. Важнейшие операции
Операции, оказавшие наибольшее влияние изменение финансового результата:

1. Доход, полученный в части средств на ведение дела от экспертной деятельности за 2016 год составил 95 208 тыс. руб., что на 39 850 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам 2015 года (135 058 тыс. руб.).
Сокращение доходов произошло за счет принятия решений ТФОМС о снижении размера неоплат, предъявляемых страховой компанией за нарушения, выявленные в ходе экспертных проверок.
2. Получено вознаграждение по итогам работы Ингосстрах-М за 2016 год в размере 10% от экономии средств, рассчитанных на ведение дела компании по дифференцированным подушевым нормативам – 22 834 тыс. руб., что на 6 191 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по итогам 2015 года (29 025 тыс. руб.).
3. Получен доход от инвестиционной деятельности за 2016 год в размере 59 666 тыс. руб., что на 8 923 тыс. руб. меньше фактического показателя дохода по инвестиционной деятельности 2015 года (68 589 тыс. руб).

9. Нормативно-правовые акты по бухгалтерскому учету, еще не вступившие в силу.

Общество не применяло следующие нормативно-правовые акты по бухгалтерскому учету, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Положение ЦБ РФ от 02.09.2015 № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (вступает в силу с 10 января 2017 года. Изменения, внесенные Указанием Банка России от 27.12.2016 N 4247-У, вступают в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликовано на Официальном сайте Банка России http://www.cbr.ru/ - 30.12.2016)).
- Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года и применяется в соответствии с пунктом 3.2. Изменения, внесенные Указанием Банка России от 28.11.2016 N 4219-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года).
- «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года. Изменения внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4223-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П» также вступают в силу с 1 января 2017 года.
- Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1

января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4222-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.

- Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4221-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4220-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.
- Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные изменения указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4219-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.
- Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4218-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.
- Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 17 ноября 2016 года № 4202-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.
- Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года) Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4182-У части пунктов за исключением подпункта 1.16 пункта 1 настоящего Указания, вступают в силу с 1 января 2018 года, абзацы первый - третий пункта 4.51 и абзацы четвертый - шестой пункта 6.4 Положения Банка России № 524-П действуют до 1 января 2018 года.
- Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (вступает в силу с 1 января 2017 года) Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4181-У, вступают в силу с 1 января 2017 года, за

исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу. Подпункт 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2018 года.

- Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4180-У, вступают в силу с 1 января 2017 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу. Подпункты 1.4, 1.7, 1.10, 1.13, 1.17, 1.20, абзац четвертый подпункта 1.32, подпункты 1.34, 1.41, 1.44, 1.47, 1.51, 1.53, 1.55, 1.58, 1.59, 1.60.5, 1.66, 1.69, 1.73, 1.77 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года.
- Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У, вступают в силу с 1 января 2017 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу. Подпункты 1.7, 1.11, 1.29, 1.31.4, 1.33 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года.
- Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4178-У, вступают в силу с 1 января 2017 года.
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (вступает в силу с 1 января 2017 года) Изменения, внесенные указанием Банка России от 6 сентября 2016 года № 4130-У, вступают в силу с 1 января 2017 года, пункты 1.6 1.16, 1.18, 1.21. 1.35,1.37, 1.39, 1.41,1.43,1.45, шестой подпункт 1.54 пункта вступают в силу с 1 января 2018 года
- Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 30 августа 2016 года № 4113-У, вступают в силу с 1 января 2017 года

В настоящее время Общество изучает последствия принятия этих нормативно-правовых актов, их воздействие на Общество и сроки принятия положения и стандартов Обществом.

10. Принципы учетной политики

Выдержка из учетной политики ООО «СК «Ингосстрах-М», утвержденной приказом генерального директора от 30.12.2015 № 479/15

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Статья 1. Общие положения

1.1. Бухгалтерский учет Общества представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Общества и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

1.2. Учетная политика Общества нацелена на:

a. обеспечение полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

b. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

c. рациональное ведение бухгалтерского учета;

d. составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении Общества и его доходах и расходах, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества Общества, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности.

1.3. Учетная политика применяется всеми структурными подразделениями Общества, независимо от их месторасположения.

1.4. Уровень существенности в бухгалтерском учете Общества определяется следующим образом. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов. Раскрытие показателей в бухгалтерской отчетности производится Обществом с учетом уровня существенности.

1.5. Общество признает ошибку, допущенную в бухгалтерском учете, существенной, если она привела к искажению соответствующей статьи баланса (статьи отчета о прибылях и убытках) в стоимостной оценке более чем на 5 процентов.

1.6. Изменения в Учетной политике Общества могут иметь место в следующих случаях:

a. изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому и налоговому учету;

b. существенного изменения условий деятельности Общества (реорганизации, смены собственников, изменения видов деятельности);

c. разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, результат внедрения которых предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации.

1.7. Последствия изменения Учетной политики, оказавшие или способные оказать влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Статья 3. Организация бухгалтерского учета

3.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ несет руководитель Общества.
3.2. Ведение бухгалтерского учета осуществляется:
a) Управлением финансов и бизнес - операций, возглавляемым Главным бухгалтером, в части учета операций по всем видам деятельности Общества;
b) Сотрудниками подразделений, непосредственно не подчиненных Главному бухгалтеру. Сотрудники подразделений, непосредственно не подчиненные Главному бухгалтеру, ведут бухгалтерский учет хозяйственной деятельности в соответствии с законодательно установленными требованиями и внутренними положениями Общества. Указанные сотрудники подчиняются руководителям своих структурных подразделений и неукоснительно выполняют требования Главного бухгалтера в части отражения операций.
c) Главными бухгалтерами филиалов Общества – в части отражения в учете страховых операций ОМС и общехозяйственных операций региональных подразделений. Главные бухгалтера региональных подразделений подчиняются руководителям филиалов и неукоснительно выполняют требования Главного бухгалтера в части отражения операций.

Статья 4. Первичные учетные документы

4.1. Порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете первичных документов, а также организация документооборота Общества осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402 – ФЗ «О бухгалтерском учете».
4.2. Общество производит записи в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов, содержащих следующие обязательные реквизиты:
a) наименование документа;
b) дата составления документа;
c) наименование организации, от имени которой составлен документ;
d) содержание хозяйственной операции;
e) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
f) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции;
g) личные подписи указанных лиц.
В качестве первичных учетных документов Общество также признает документы, оформленные в электронном виде и подписанные электронной цифровой подписью, удовлетворяющей условиям признания ее равнозначности личной подписи, установленным Федеральным законом 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об

электронной подписи». А также в качестве первичных учетных документов Общество признает распечатанные банковские документы, удостоверенные электронной цифровой подписью, удостоверяющей условиям признания ее равнозначности личной подписи, установленным Федеральным законом 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».

4.3. Общество применяет унифицированные формы первичных документов, утвержденные Постановлениями Госкомстата РФ, по следующим разделам учета:

- по учету труда и его оплаты - формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004г. № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;
- по учету основных средств и нематериальных активов - формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 23.01.2003г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств»;
- по учету материально-производственных запасов - формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997г. № 71а « Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериалых активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве»;
- по учету расходов, связанных с движением автотранспорта - формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 28.11.1998г. № 78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;
- по учету кассовых операций и по учету результатов инвентаризации - формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»;
- по учету торговых операций, осуществляемых в рамках хозяйственной деятельности - формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998г. «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций».

4.4. Формы первичных учетных документов, разрабатываемые Обществом самостоятельно, утверждаются Приказом (Распоряжением) руководителя Общества и являются обязательными для применения всеми структурными подразделениями Общества, в том числе филиалами и подчиненными им подразделениями.

4.5. Первичными учетными документами, являющимися основанием для осуществления Обществом оплаты в рамках расчетов по Обязательному Медицинскому Страхованию (ОМС), признается один из следующих документов:

a) Акт, подписываемый с медицинским учреждением или другим лицом, оказывающим услуги (выполняющим работы);

b) Счет/счет-фактура медицинского учреждения об услугах, оказанных застрахованным Общества;

c) Акт медико-экономического контроля реестров, медико-экономической экспертизы и акты экспертизы качества медицинской помощи.

d) Иные документы, установленные документооборотом по договору с медицинским учреждением, оказывающим услуги по ОМС;

Статья 6. Регистры бухгалтерского учета

6.1. Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

6.2. Общество осуществляет ведение регистров бухгалтерского учета при помощи компьютерной техники, на базе компьютерных программ «1С – Предприятие», «1С- зарплата и кадры», «Диасофт».

6.3. Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, осуществляющие ведение регистров бухгалтерского учета.

6.4. Все исправления в учетные регистры вносятся в том периоде, в котором они выявлены.

Хранение регистров бухгалтерского учета осуществляется Обществом с учетом требований Закона "О бухгалтерском учете".

6.5. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. За разглашение коммерческой тайны предусмотрена ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Статья 7. Учет основных средств

7.1 Критерии отнесения к основным средствам.

7.1.1. Общество учитывает в качестве основных средств активы при единовременном выполнении следующих условий:

а) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) не предполагается последующая перепродажа данных активов;

г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

7.1.2. Также к объектам основных средств Общества относятся объекты, выкупленные по договорам аренды (лизинга, независимо от стоимости), капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

7.1.3. Общество учитывает активы, в отношении которых выполняются требования п. 7.1.1., и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в процессе эксплуатации и для осуществления контроля их движения Общество осуществляет учет.

7.2. Определение инвентарного объекта

7.2.1. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается:

a) объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;

b) отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;

c) обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

7.2.2. Объекты, используемые только в комплексе с другими, но не составляющие с ними единое целое, учитываются как отдельные основные средства.

Применительно к персональным компьютерам (в составе системного блока, монитора) инвентарным объектом основных средств признается каждое устройство отдельно.

Периферийные устройства (принтер, сканер, другие аналогичные устройства, сетевое оборудование), обслуживающие более одного объекта основные средств, признаются Обществом самостоятельными инвентарными объектами основных средств.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

7.3. Порядок формирования стоимости объекта основных средств

7.3.1. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

7.3.1.1. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление. Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования[2];
- суммы, уплаченные за доставку объекта основных средств и приведение его в состояние, пригодное для использования, размер которых составляет менее 5% от стоимости самого объекта основного средства, списываются на прочие расходы.
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договорам строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

[2] Суммы, уплаченные за доставку объекта основных средств и приведение его в состояние, пригодное для использования, размер которых составляет менее 5% от стоимости самого объекта основного средства, списываются на прочие расходы.

- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные с связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением основных средств, в том числе, НДС;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

7.3.1.2. Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в качестве вклада в уставный капитал Общества, признается денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) Общества, если стоимость имущества не превышает 200 минимальных размеров оплаты труда. При превышении, оценка производится независимым оценщиком;

7.3.1.3. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств, признается стоимость обмениваемого имущества, при этом указанная стоимость устанавливается исходя из цены, по которой в сравниваемых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей;

7.3.1.4. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы;

7.3.2. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации, частичной реализации, переоценки объекта основных средств.

7.4. Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств

7.4.1. Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного уполномоченным представителем Общества акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект по форме ОС-1, ОС-1а.

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств формы ОС-1б может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Акт, подписанный членами комиссии по приемке/передаче основных средств и утвержденный уполномоченным представителем Общества, передается в бухгалтерскую службу организации, ответственный сотрудник которой, на основании этого документа открывает инвентарную карточку или делает отметку

о выбытии объекта в инвентарной карточке. Инвентарные карточки формируются в инвентарную картотеку.
Техническая документация, относящаяся к конкретному инвентарному объекту, находится в структурном подразделении по месту эксплуатации объекта.
7.4.2. Внутреннее перемещение основных средств оформляется накладной (форма ОС-2), списание основных средств - актом (форма ОС-4, ОС-4б), списание автотранспортных средств - также актом (форма ОС-4а).

7.5. Оценка, переоценка основных средств

7.5.1. Оценка основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета сумм в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы.
При этом курсовая разница по обязательствам и активам в условных единицах, возникающая при оплате в рублях задолженности поставщику, выраженной в иностранной валюте (условных единицах), учитывается в составе прочих расходов Общества.
7.5.2. Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит изменению, если по завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств, улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (мощность, качество применения, срок полезного использования).
По факту изменений оценки основных средств - данные в инвентарной карточке этого объекта подлежат корректировке.
Если отражение корректировок в указанной инвентарной карточке затруднено, взамен открывается новая инвентарная карточка (с сохранением ранее присвоенного инвентарного номера) с отражением новых показателей, характеризующих достроенный, дооборудованный, реконструированный или модернизированный объект.
7.5.3. Для определения текущей (восстановительной) стоимости Общество по состоянию на начало отчетного года на основании внутренних организационно-распорядительных документов проводит переоценку групп однородных объектов основных средств.
Переоценке подлежат:
a) объекты недвижимости (здания, помещения, земельные участки) не реже 1 раза в год после проведения первой переоценки;
b) художественные произведения, предметы антиквариата и изобразительного искусства не реже 1 раза в 10 лет.
7.5.4. На основании приказа руководителя Общества, оформленного соответствующим распорядительным документом, в данный перечень могут быть включены дополнительные группы однородных объектов основных средств, подлежащие переоценке.
Переоценка стоимости объектов основных средств осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности.

7.5.5. Результаты переоценки стоимости объектов основных средств, проведенной по состоянию на конец отчетного года, в бухгалтерском учете отражаются обособленно последним числом отчетного года.

7.6. Амортизация

7.6.1. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.
Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:

Группа основных средств	Срок полезной службы (в годах)
Здания и сооружения	30 – 50
Мебель и оргтехника, компьютеры и оборудование	2 – 5
Бытовая техника, кабельные сети	3 – 5
Автотранспортные средства	4 – 5

7.6.2. Амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств.
Капитальные вложения в форме улучшений арендованного имущества могут быть, в зависимости от условий договора аренды, отделимыми и неотделимыми.
7.6.3. Улучшения, отделимые от арендуемого имущества без вреда для этого имущества, признаются отделимыми. По окончании срока аренды эти улучшения могут быть демонтированы.
Если в соответствии с заключенным договором аренды капитальные вложения в арендованные объекты ОС являются собственностью арендатора (Общества), то эти капитальные вложения учитываются в составе основных средств арендатора и учитываются как отдельный инвентарный объект.
7.6.4. Неотделимые улучшения являются неотъемлемой частью арендованного имущества, признаются собственностью арендодателя и переходят к нему по окончании либо срока аренды, либо работ по производству этих улучшений (по соглашению сторон).
Капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенные с согласия арендодателя, признаются амортизируемым имуществом.
Капитальные вложения в предоставленные по договору безвозмездного пользования объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных организацией-ссудополучателем с согласия организации-ссудодателя, также признаются амортизируемым имуществом.
7.6.5. Не амортизируются следующие объекты основных средств:
a) объекты внешнего благоустройства;
b) земельные участки, объекты природопользования;
c) художественные произведения, предметы антиквариата изобразительного искусства.
7.6.6. Общество применяет линейный способ начисления амортизации.
Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.

Амортизация по объекту начисляется равномерно в течение всего срока его эксплуатации.
Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного года производится ежемесячно в размере 1/12 исчисленной годовой суммы.
7.6.7. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается в соответствии с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.
В случае отсутствия в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, конкретной позиции, срок полезного использования объекта основных средств устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций изготовителей.
Установленный срок полезного использования объекта основных средств оформляется «Протоколом заседания экспертной комиссии по определению сроков полезного использования основных средств, нематериальных активов и других материальных ценностей»
Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету и в общем случае изменению не подлежит.
Срок полезного использования может быть пересмотрен (увеличен) только по окончании модернизации (реконструкции) объекта, если в результате проведенных работ выявлено улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.
Увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее включено основное средство.
Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.
7.6.8. Срок полезного использования объектов основных средств, являющихся предметом договора лизинга, балансодержателем которых является Общество, а также неотделимых улучшений в арендованное имущество, произведенных с согласия арендодателя, в случае, если договор аренды заключен на срок менее года или на неопределенный срок, определяется в соответствии с п. 7.6.7.
Срок полезного использования капитальных вложений в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенные с согласия арендодателя по договорам аренды, заключенным на срок более одного года, определяется исходя из срока действия договора аренды.
7.6.9. Стоимость приобретенных книг, брошюр и т.п. изданий включается в состав прочих расходов по ведению операций Обязательного Медицинского Страхования (ОМС) и иных операций в полной сумме по мере ввода их в эксплуатацию.
7.6.10. Из состава амортизируемых основных средств исключаются:
a) основные средства, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
b) основные средства, переведенные по решению руководителя Общества на консервацию на срок более трех месяцев;

с) основные средства, находящиеся в процессе восстановления (реконструкции, модернизации), продолжительность которого превышает 12 месяцев.

7.6.11. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, в том числе и подлежащим государственной регистрации, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объектов в эксплуатацию, за исключением объектов основных средств, находящиеся в запасе (резерве). При этом учитываются следующие обстоятельства:

- сторонами подписан акт приема-передачи объекта;
- оформлены первичные учетные документы по введению в эксплуатацию объекта (акт по унифицированной форме ОС-1, ОС-1а, содержащий заключение о передаче объекта в эксплуатацию, утвержденный уполномоченным должностным лицом Общества).

7.6.12. Платежи за регистрацию права на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости включаются в состав прочих расходов Общества.

7.6.13. Нормы амортизационных отчислений для основных средств, ранее бывших в эксплуатации, определяются с учетом срока полезного использования, уменьшенного на время их эксплуатации предыдущими собственниками. При этом срок эксплуатации основного средства предыдущими собственниками должен быть подтвержден документально.

7.6.14. По имуществу (кроме основных средств, относящихся к первой, второй, третьей амортизационным группам), составляющему объект финансового лизинга и относимому к активной части основных средств, применяется коэффициент ускорения, равный 3 (трем).

7.6.15. Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его выбытия.

7.7. Восстановление объектов основных средств

7.7.1. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством проведения ремонтных работ, модернизации и реконструкции.

7.7.2. Проведение ремонта предполагает устранение выявленных в процессе эксплуатации неисправностей, замену изношенных (неисправных) деталей (конструкций), состояние которых делает невозможной эксплуатацию объектов ОС. Необходимость проведения ремонтных работ по объектам недвижимости оформляется техническим заданием на устранение неисправностей или дефектной ведомостью.

7.7.3. Расходы на текущий, капитальный ремонт объектов основных средств, используемых в производственной деятельности, учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

7.7.4. Расходы на ремонт объектов, используемых в непроизводственной сфере, отражаются на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

7.7.5. Затраты на проведение ремонта включаются в состав расходов единовременно на основании представленных актов выполненных работ.
7.7.6. Проведение модернизации (реконструкции) предполагает улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объектов ОС, таких, как срок полезного использования, мощность, качество применения. Учет затрат, связанных с модернизацией и реконструкцией объекта основных средств, ведется в порядке, установленном для учета капитальных вложений.
Затраты по модернизации относятся на увеличение стоимости основных средств.
Приемка законченных работ по реконструкции, модернизации объекта основных средств оформляется соответствующим актом сдачи-приемки работ.
В случае наличия у объекта основных средств нескольких частей, учитываемых как отдельные инвентарные объекты и имеющих разные сроки полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.
7.7.8. Общество, осуществляющее модернизацию основного средства после ввода его в эксплуатацию, увеличив первоначальную стоимость модернизированного основного средства, вправе:
a) срок его полезного использования оставить неизменным, при этом норма амортизации, установленная при введении в эксплуатацию этого основного средства, не пересчитывается;
b) увеличить срок использования объекта основного средства в пределах сроков амортизационной группы, в которую включено основное средство.
7.7.9. Если работы по модернизации, реконструкции продолжаются более 12 месяцев, на этот период начисление амортизации по восстановленным объектам основных средств прекращается.
Если модернизация, реконструкция длятся менее этого срока, то начисление амортизации не приостанавливается.
7.7.10. Затраты на модернизацию (реконструкцию) активов, учитываемых в порядке, установленном п.7.1.3, подлежат единовременному списанию в состав расходов, связанных с производством и реализацией, в момент их осуществления.
7.7.11. Резерв под предстоящий ремонт основных средств не формируется.

7.8. Выбытие основных средств.

7.8.1. Решение о целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления принимает комиссия, которая создается приказом **руководителя** Общества.
7.8.2. Списание оргтехники, вычислительной техники производится Комиссией Общества на основании актов технической экспертизы, составленных уполномоченными сотрудниками.
7.8.3. Передача организацией объекта основных средств в собственность других лиц оформляется актом приемки-передачи основных средств. К акту прилагается копия инвентарной карточки передаваемого объекта основных средств с соответствующей записью о выбытии основного средства.

7.8.4. Перемещение объекта основных средств между структурными подразделениями Общества не признается выбытием объектов основных средств. Данная операция оформляется актом приемки-передачи основных средств ОС-2.
7.8.5. Для учета выбытия объектов основных средств (продажи, списания, частичной ликвидации, передачи безвозмездно и др.) к счету 01 «Основные средства» открывается субсчет «Выбытие основных средств». В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит - сумма накопленной амортизации.
По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 «Основные средства» на счет 91 «Прочие доходы и расходы».
Доходы и расходы от списания объектов основных средств с бухгалтерского учета подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих доходов и расходов.
7.8.6. Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется актом на списание. Оформление документации при выбытии объекта основного средства осуществляется комиссией.
Акт на списание объекта основных средств утверждается уполномоченным представителем Общества. Инвентарные карточки по выбывшим объектам основных средств хранятся в течение срока, устанавливаемого руководителем Общества в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.
7.8.7. Принятие решения о выбытии объектов основных средств в отношении крупных сделок[3], безвозмездной передачи, находится в компетенции Совета Директоров, согласно Уставу Общества.

Статья 8. Учет нематериальных активов

8.1. К нематериальным активам Общества относятся результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной структуры, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев и на которые Общество имеет исключительные права.
8.2. Нематериальные активы, приобретение которых подтверждено соответствующими документами (договор, иные охранные документы), и введенные в эксплуатацию (способные приносить Обществу экономические выгоды), отражаются Обществом по дебету счета «Нематериальные активы», к которому открываются соответствующие субсчета, в корреспонденции со счетом "Вложения во внеоборотные активы", субсчет «Приобретение нематериальных активов».
8.3. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект, способный выполнять самостоятельные функции при оказании Обществом услуг в области Обязательного Медицинского Страхования и/или для управленческих нужд. На каждый инвентарный объект Обществом ведется и заполняется на основании соответствующих документов карточка учета нематериальных активов (форма НМА-1).

---

[3] Крупной сделкой является одна или несколько взаимосвязанных сделок по приобретению или отчуждению имущества (либо создающие прямо или косвенно возможность отчуждения имущества), стоимость которого определена Уставом Общества.

При принятии нематериального актива к бухгалтерскому учету определяется срок его полезного использования.
Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого Общество предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды (или для использования в деятельности, направленной на достижение целей).
Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.
Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом самостоятельно исходя из:
a) документов, подтверждающих существование самого нематериального актива, договора купли-продажи или
b) приказа Генерального директора
По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.
Срок полезного использования нематериального актива при наличии соответствующих предпосылок ежегодно может проверяться Обществом на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях.
8.4. Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования.
Начисленные амортизационные отчисления ежемесячно включаются Обществом в состав прочих расходов.
Отражение амортизационных отчислений по нематериальным активам в бухгалтерском учете осуществляется путем начисления амортизации с использованием специального счета "Амортизация нематериальных активов".
Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно при наличии соответствующих предпосылок может проверяться организацией на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях.
8.5. Фактическая (первоначальная) стоимость нематериальных активов Общества, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком.
Изменение фактической (первоначальной) стоимости нематериальных активов допускается в случае переоценки и обесценения нематериальных активов. Решение

о проведении переоценки нематериальных активов оформляется Приказом руководителя Общества.

8.6. Расходы, возникающие при приобретении нематериальных активов в виде регистрационных сборов, таможенных пошлин и других аналогичных платежей и сборов, и не превышающие 5 процентов от их стоимости (по каждому виду таких расходов), учитываются Обществом в составе прочих расходов. В случае превышения сумм данных расходов указанного предела существенности, они включаются для целей бухгалтерского учета в первоначальную стоимость нематериальных активов.

8.7. Оценка нематериальных активов, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату приобретения.

8.8. Переоценка нематериальных активов до рыночной стоимости Обществом не производится.

Статья 9. Учет приобретения и расходования материально-производственных запасов.

9.1 Общество учитывает в составе материально-производственных запасов (МПЗ) следующие активы:

a) используемые в качестве материалов при оказании услуг в области Обязательного Медицинского Страхования;

b) используемые для управленческих нужд Общества.

При отнесении активов в состав МПЗ учитывается, что срок использования данных активов при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации не должен превышать 12 месяцев.

9.2. Общество в составе МПЗ учитывает активы, в отношении которых выполняются требования п. 7.1.1., и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу. Поступление, передача в эксплуатацию оформляется с использованием унифицированных форм М-4, М-11. Указанные активы списываются на расходы по ведению операций Обязательного Медицинского Страхования или для управленческих нужд по мере передачи их в эксплуатацию. Аналитический учет осуществляется за балансом. Списание указанных активов с забалансового счета оформляется с использованием Акта списания материалов.

9.3. МПЗ принимаются к учету по фактической себестоимости, включая транспортные расходы.

Порядок формирования фактической себестоимости МПЗ зависит от способа приобретения:

a) при приобретении за плату - сумма фактических затрат Общества на приобретение, включая НДС;

b) полученных безвозмездно, а так же выявленных в результате инвентаризации в виде излишков и (или) имущества, полученного при демонтаже или разборке выводимых из эксплуатации основных средств, при ремонте основных средств – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;

c) приобретенных в обмен на другое имущество (кроме денежных средств) - исходя из стоимости обмениваемого имущества.

Фактическая себестоимость материалов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

9.4. Материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском учете на счете «Материалы».

9.5. Оценка МПЗ производится Обществом по стоимости каждой единицы.

9.6. Оприходование горюче – смазочных материалов (далее по тексту – ГСМ) осуществляется в следующем порядке:

a) при приобретении за наличный расчет ГСМ - на основании актов о приобретении;

b) при приобретении талонов на бензин, если условия договора предусматривают переход права собственности на ГСМ в момент приобретения талонов - на основании талонов и накладных на отпуск ГСМ;

c) при оплате ГСМ по безналичному расчету - на основании справок о потреблении ГСМ, поступающих от процессинговой компании.

9.7. Списание ГСМ в течение отчетного периода осуществляется:

a) на основании путевых листов;

a) отчетов об использовании ГСМ для производственных целей.

9.8. Списание шин производится на основании Приказа Генерального директора Общества.

9.9. Списание материалов в расходы по ведению операций Обязательного Медицинского Страхования и для управленческих нужд осуществляется на основании актов об использовании и (или) требований на выдачу материалов со склада по стоимости каждой единицы.

9.10. Приобретаемые отдельно от автомобиля шины отражаются в учете на счете 10, субсчет «Запасные части» по фактической стоимости.

Статья 11. Учет финансовых вложений

11.1. Финансовые вложения подразделяются в бухгалтерском учете Общества на государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя), вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в т.ч. дочерних и зависимых обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, средства, переданные в доверительное управление.

Классификация финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные осуществляется в зависимости от срока обращения данного финансового инструмента. Долгосрочными признаются финансовые вложения со сроком обращения более одного года, краткосрочными - со сроком обращения менее одного года и год.

11.2. Единицей финансовых вложений является:

- отдельное финансовое вложение - при приобретении единичных финансовых вложений;
- серия, партия и т.п. однородная совокупность финансовых вложений, определяемая в зависимости от характера финансовых вложений, порядка их

приобретения и использования - при приобретении финансовых вложений сериями, партиями и т.п.

o

11.3. Первоначальная и последующая оценки

11.3.1. Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат, понесенных Обществом, включая:

o суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

o суммы, уплачиваемые за консультационные услуги, вознаграждение посредникам (с учетом НДС).

Если по результатам полученных консультационных (информационных) услуг Общество не принимает решение о приобретении актива в качестве финансовых вложений, стоимость оказанных консультационных (информационных) услуг относится на финансовые результаты (в составе прочих расходов) в том отчетном периоде, в котором было принято решение не приобретать финансовые вложения;

o иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, принимаются к учету в той валюте, в которой они номинированы. Пересчет в рубли стоимости ценных бумаг, номинированных и оплаченных в валюте, производится по курсу ЦБ РФ на дату принятия их к учету. Ценные бумаги, номинированные в валюте, но оплаченные в рублях, принимаются к учету в сумме фактически произведенных затрат на их приобретение.

11.3.2. Несущественные затраты на приобретение ценных бумаг, составляющие менее 5 процентов от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, включаются Обществом в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором ценные бумаги были приняты к бухгалтерскому учету.

11.3.3. Положительные (отрицательные) курсовые разницы по обязательствам и активам в условных единицах, возникающие в случаях, когда оплата активов при приобретении в качестве финансовых вложений производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте, включаются Обществом в состав прочих доходов (расходов).

11.3.4. Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в установленном порядке, отражаются в учете на конец каждого отчетного месяца по текущей рыночной стоимости.

Оценочная стоимость финансовых вложений (кроме купонных еврооблигаций) на отчетную дату определяется Обществом самостоятельно на основании биржевых котировок любого признанного организатора торгов на рынке ценных бумаг либо по информации иного уполномоченного лица, в т.ч. по месту последней реализации ценных бумаг. Корректировка базируется на информации о рыночной цене, рассчитанной одним из способов:

o если в течение торгового дня на дату расчета рыночной цены по ценной бумаге было совершено через организатора торговли десять и более сделок, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли;

- если в течение торгового дня по ценной бумаге на дату расчета рыночной цены было совершено менее десяти сделок через организатора торговли (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по последним десяти сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли;
- если по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли было совершено менее десяти сделок, то рыночная цена не рассчитывается. Рыночной ценой признается последняя по времени рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение 90 торговых дней.

При определении Обществом на отчетную дату суммы накопленного купонного дохода принимаются данные биржевых котировок торговой площадки ММВБ.

Если в случае округления брокером сумм накопленного купонного дохода, выявляются расхождения между суммой НКД по отчету брокера и суммой НКД, рассчитанной по биржевой котировке без округлений, в целях бухгалтерского учета принимаются данные брокерского отчета.

При отсутствии на дату определения оценочной стоимости указанных ценных бумаг информации о средней цене закрытия рынка, их оценочная стоимость признается равной последней средней цене закрытия рынка, а если с момента приобретения ценных бумаг средняя цена закрытия рынка не рассчитывалась - признается равной цене их приобретения, рассчитанной по методу оценки по средней стоимости (без учета расходов, связанных с их приобретением).

Разница между оценочной стоимостью финансовых вложений, в том числе, номинированных в валюте, на отчетную дату и предыдущую отчетную дату относится на прочие доходы (расходы).

11.3.5. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, в том числе, дисконтные долговые ценные бумаги, подлежат отражению в бухгалтерском учете на отчетную дату по стоимости приобретения. Если по объекту финансовых вложений, который ранее оценивался по текущей рыночной стоимости, после 01.01.2003г. текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается Обществом по стоимости его последней оценки.

11.3.6. Общество создает резерв под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, если стоимость экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений существенно ниже учетной (балансовой) стоимости финансовых вложений. Сумма резерва определяется как разница между расчетной стоимостью финансовых вложений с учетом обесценения и их учетной стоимостью.

Общество проводит проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений 1 раз в год по состоянию на 31 декабря и по результатам проверки корректирует резерв под обесценение финансовых вложений. В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений, по которым создавался резерв под обесценение, показывается по учетной стоимости за вычетом резерва.

11.3.7. Пересчет стоимости финансовых вложений в виде ценных бумаг (за исключением акций), выраженной в иностранной валюте, производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Пересчет

производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

11.3.8. При оплате долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью ценными бумагами (акциями) других компаний, оценка вклада осуществляется в соответствии с учредительным договором.

11.4. Начисление дохода по векселям

11.4.1. Доходы Общества по процентным и дисконтным векселям признаются прочими доходами (доход по дисконтному векселю приравнивается к процентам).

11.4.2. Процентный доход начисляется Обществом на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного месяца, а также на дату выбытия (в том числе погашения).

11.4.3. Процентный доход по дисконтным и процентным векселям начисляется в зависимости от информации, указанной в векселе (и/или в договоре на покупку векселя).

Доход начинает начисляться с даты, указанной в векселе/договоре на покупку векселя как дата начала начисления процентов. Если такая дата не указана, начисление процентов производится с даты, следующей за датой составления векселя.

Начисление дохода как по векселям, приобретенным у векселедателя, так и по векселям, приобретенным на вторичном рынке, производится до даты, указанной в векселе/договоре на покупку векселя как дата погашения. Если такая дата не указана, начисление дохода производится:

a) по векселям с условием погашения «по предъявлении» - до истечения 365 (366) дней с даты составления векселя;

b) по векселям с условием погашения «по предъявлении, но не ранее» - до даты «не ранее» плюс 365 (366) дней.

11.4.4. Процентный доход по векселям, приобретенным на вторичном рынке, начисляется:

a) с даты, следующей за датой приобретения векселя - если в векселе/договоре на покупку векселя не указана дата начала начисления процентов или дата покупки более поздняя, чем дата, установленная для начала начисления процентов;

b) с даты, указанной в векселе/договоре на покупку векселя как дата начала начисления процентов - если дата покупки более ранняя, чем дата, установленная для начала начисления процентов.

11.5. Начисление дохода по депозитам и облигациям

11.5.1. Общество ежемесячно начисляет процентный (купонный) доход по:

- депозитным вкладам, открытым в кредитных организациях;
- государственным и муниципальным ценным бумагам;
- корпоративным ценным бумагам, условиями выпуска которых предусмотрена выплата процентного дохода за время нахождения ценной бумаги на балансе Общества.

11.5.2. Процентный (купонный) доход начисляется Обществом на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного месяца, а также на дату выбытия (в том числе погашения).

11.6. Доходы и расходы Общества, связанные с выбытием финансовых вложений

11.6.1. Доходы Общества по финансовым вложениям признаются прочими доходами.

11.6.2. Доходы Общества по операциям от реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Обществу, суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Обществу эмитентом (векселедателем). При этом в доход Общества от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются ранее начисленные суммы процентного (купонного) дохода.

11.6.3. Доход от реализации (погашения) ценных бумаг до истечения отчетного периода включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

11.6.4. Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного выполнения следующих условий:

a) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих прекращение права Общества на данные финансовые вложения (на дату составления отчета брокером о реализации финансовых вложений, на дату выписки из реестра владельцев (держателей) акций, облигаций, на дату передаточной надписи на долговых ценных бумагах, на дату акта передачи ценных бумаг и т.д.);

b) переход от Общества финансовых рисков, связанных с данными финансовыми вложениями;

c) утеря финансовыми вложениями способности приносить организации экономические выгоды в будущем (погашение, обмен и т.д.).

Расходы Общества, связанные с выбытием финансовых вложений, признаются прочими расходами.

11.6.5. Расходы при реализации или ином выбытии ценных бумаг, (купонного) дохода, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Обществом продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются ранее начисленные суммы накопленного процентного дохода.

11.6.6. При реализации или ином выбытии финансовых вложений Общество применяет следующий метод списания на расходы стоимости выбывших финансовых вложений:

a) финансовые вложения, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг:

- по стоимости единицы - в отношении финансовых вложений, приобретенных в единичном количестве;

- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО) - в отношении финансовых вложений, приобретенных и реализуемых сериями, партиями;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО) - в отношении ценных бумаг, переданных в доверительное управление;

b) финансовые вложения, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг - по стоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО). При этом стоимость финансовых вложений определяется Обществом исходя из последней оценки;

c) при оплате долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью ценными бумагами (акциями) других компаний, стоимость выбывающих финансовых вложений оценивается по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

11.6.7. Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, включая оплату услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., включаются в состав прочих расходов Общества.

11.6.8. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество не реже 1 раза в год, в порядке и сроки, установленные внутренним организационно-распорядительным документом, проводит инвентаризацию финансовых вложений.

11.6.9. Списание дебиторской задолженности по операциям реализации (выбытия) финансовых вложений, по которой истек установленный законодательством срок исковой давности, а также задолженности, по которой в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, производится в том отчетном (налоговом) периоде, в котором подписан организационно-распорядительный документ о списании задолженности.

11.7. Особенности учета финансовых вложений, переданных в доверительное управление

11.7.1. Передача объектов имущества в доверительное управление осуществляется Обществом по стоимости, по которой они числятся в бухгалтерском учете Общества на дату вступления договора доверительного управления в силу.

11.7.2. По операциям доверительного управления денежными средствами и/или ценными бумагами:

- купонный доход, полученный при приобретении финансовых вложений, учитывается на счете «Расчеты с разными дебиторами кредиторами»;
- доходы по операциям от реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) отражаются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также уплаченной покупателем суммы накопленного процентного (купонного) дохода, и выплаченной эмитентом (векселедателем) суммы процентного (купонного) дохода;

- акции, полученные доверительным управляющим в обмен на ранее приобретенные акции (при реорганизации акционерных обществ), принимаются к бухгалтерскому учету по текущей рыночной стоимости на дату принятия к учету;
- накопленный процентный (купонный) доход учитывается ежемесячно и определяется пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги) или отчетной даты, в зависимости от того, какое событие произошло раньше;
- расходы от реализации или иного выбытия ценных бумаг отражаются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной продавцу ценной бумаги;
- при реализации и ином выбытии ценных бумаг, приобретенных доверительным управляющим, расходом признается стоимость ценных бумаг, первых по времени приобретения (метод ФИФО);
- купонный (процентный) доход, начисленный, но не полученный в текущем отчетном периоде, отражается обособленно по счету «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по договору доверительного управления» в корреспонденции со счетом «Прочие доходы»;
- учет доходов и расходов, связанных с исполнением договора доверительного управления активами, осуществляется на основании отчетов, предоставляемых управляющей компанией;
- доверительный управляющий ежемесячно определяет нарастающим итогом финансовый результат по доверительному управлению имуществом и представляет Обществу сведения о полученном финансовом результате по каждому виду доходов.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется управляющим с соблюдением принципов формирования учетной политики, принятой Обществом;

- корректировка ценных бумаг по операциям доверительного управления производится Обществом на конец отчетного месяца на основании данных, предоставленных управляющей компанией.
-

11.8. Отражение финансовых вложений в регистрах бухгалтерского учета.

11.8.1. Финансовые вложения учитываются Обществом в бухгалтерском учете на счете «Финансовые вложения». Векселя кредитных организаций учитываются в бухгалтерском учете Общества на счете «Финансовые вложения» на соответствующих субсчетах в зависимости от кредитной организации, типа векселя и валюты векселя. Депозитные вклады учитываются в бухгалтерском учете Общества на счете «Специальные счета в банках» на соответствующих субсчетах в зависимости от кредитной организации, валюты депозитного вклада.

Активы Общества, находящиеся в доверительном управлении, учитываются на счете 58 «Финансовые вложения», на отдельно выделенном субсчете для Активов, находящихся в доверительном управлении.

11.8.2. По финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на конец отчетного месяца и предыдущей оценкой финансовых вложений учитывается на счете «Прочие доходы и расходы, не учитываемые для целей налогообложения» в составе прочих доходов или расходов в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений.

11.8.3. Курсовые разницы от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, учитываются на счете «Прочие доходы и расходы».

11.8.4. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете Общества отражается записью по кредиту счета «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги» в корреспонденции с дебетом счета «Прочие доходы и расходы, не учитываемые для целей налогообложения». При повышении рыночной стоимости финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги» в корреспонденции с кредитом счета «Прочие доходы и расходы, не учитываемые для целей налогообложения». Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы резервы. Аналитический учет по счету «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги» ведется по каждому финансовому вложению, в отношении которого формировался резерв.

11.8.5. Стоимость долговых ценных бумаг, не предъявленных к погашению по истечении срока исковой давности, списываются на прочие расходы на счет «Прочие расходы, не учитываемые для целей налогообложения».

11.8.6. Купонный (процентный) доход, начисленный, но не полученный в текущем отчетном периоде, отражается обособленно по счету «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», в корреспонденции со счетом «Прочие доходы»;

11.8.7. Бухгалтерский учет финансовых вложений, переданных в доверительное управление, Общество ведет в разрезе компаний - доверительных управляющих и вида ценных бумаг.

Статья 13. Учет расходов по ведению деятельности (прочие расходы)

Для обобщения информации о расходах по ведению деятельности Обществом используется счет 91.2 “Прочие расходы”, предназначенный для учета расходов на ведение дела по Обязательному Медицинскому Страхованию (ОМС) и управленческих расходов.

13.1. Вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам за оказанные услуги по договорам ГПХ - признаются расходами по дате Акта выполненных работ.

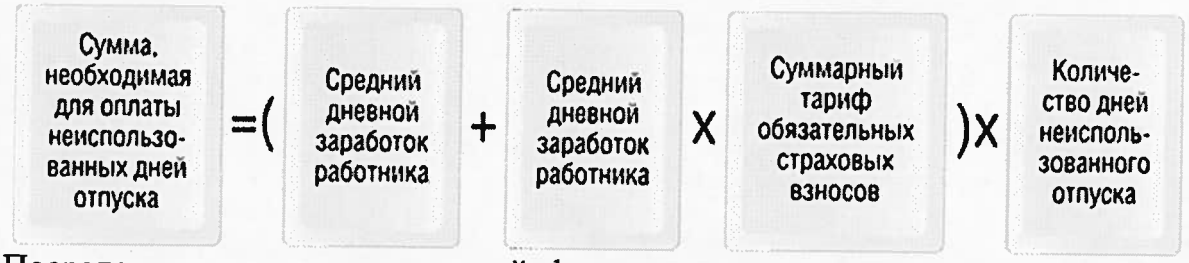
13.2. Для соблюдения принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности, ООО «СК «Ингосстрах-М» может формировать в бухгалтерском учете оценочные резервы:

- резервы под предстоящие расходы на оплату отпусков**.
- резервы под премию по итогам работы за год (годовой бонус)[4];

** *резерв под предстоящие расходы на оплату отпусков*

[4] Формируется только в отношении сотрудников Головного офиса, по которым системой о мотивации сотрудников ООО СК «Ингосстрах-М» предусмотрено данное премирование

Обществом ежеквартально определяется, сколько дней отпусков, запланированных на текущий квартал/год, работники не использовали. По каждому работнику, не полностью использовавшему дни отпуска, запланированного на текущий год, определяется сумма, необходимая для оплаты неиспользованных дней отпуска, по следующей формуле, определенной Письмом Минфина от 11.01.2013 N 03-03-06/1/4:



Посредством применения данной формулы вычисляются суммы, необходимые для оплаты неиспользованных дней отпуска по каждому работнику. Полученная величина - это остаток резерва для переноса на следующий период (квартал, год) по каждому сотруднику.

Если сумма резерва больше суммы фактических расходов на оплату отпусков за квартал/год и остатка резерва, переносимого на следующий год, то разница включается во внереализационные доходы/расходы на 31 декабря текущего года (п. 7 ст. 250, п. п. 3, 4 ст. 324.1 НК РФ).

Если сумма резерва меньше суммы фактических расходов на оплату отпусков за квартал/год и остатка резерва, переносимого на следующий год, то разница включается в состав расходов на оплату труда на 31 декабря текущего года (п. п. 3, 4 ст. 324.1 НК РФ).

Расходы по оплате труда работников подразделений Общества, прямо связанных с заключением, ведением и исполнением договоров Обязательного Медицинского Страхования, признаются расходами на последний день каждого месяца.

В составе расходов на оплату труда Общество учитывает следующие расходы:

- заработную плату, начисленную сотрудникам согласно должностным окладам, установленным штатным расписанием Общества;
- премии, вознаграждения, доплаты, надбавки, предусмотренные системой оплаты труда.

Система оплаты труда Общества регламентируется трудовыми договорами (контрактами).

Поскольку Обществом могут быть сформированы оценочные резервы, то в отношении выплат сотрудникам вознаграждений по итогам работы за год в соответствии с ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» Общество может отразить данный условный факт хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете в качестве резерва под премию по итогам работы за отчетный год.

Суммы резерва учитываются на счете 96001 «Резервы на выплату вознаграждений по итогам года»

13.3. Государственные пошлины уплаченные в связи с ведением судебных тяжб, учитываются в расходах единовременно на дату подачи искового заявления в суд (на дату принятия искового заявления к производству).

13.4. Состав административно-управленческих расходов и порядок их признания:

13.4.1. Расходы по оплате труда работников.
13.4.2. Расходы по оплате консультационных и информационных услуг, а также аудиторских услуг, оказанных с целью подтверждения годовой финансовой отчетности и в соответствии с другими требованиями законодательства - признаются расходами по дате документов (Акта) подписанного Обществом.
13.4.3. Представительские расходы (вкл. обслуживание представителей компаний -партнеров) - признаются расходами на дату утверждения авансового отчета, содержащего отчет о расходах на проведение деловой встречи и акт на списание представительских расходов или на дату подписания акта о выполненных работах сторонней организацией, оказывающей услуги по организации проведения представительских мероприятий.
13.4.4. Расходы на публикацию финансовой отчетности - признаются расходами на дату размещения годовой бухгалтерской отчетности в печатном издании.
13.4.5. Расходы на повышение квалификации персонала - признаются расходами по дате документов, подтверждающих факт оказания данных услуг.
13.4.6. Расходы на текущий, капитальный ремонт объектов основных средств, используемых в производственной деятельности, учитываются на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Расходы на ремонт объектов, используемых в непроизводственной сфере, отражаются на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Затраты на проведение ремонта включаются в состав расходов единовременно на основании представленных актов выполненных работ.
13.4.7. Расходы, связанные с исполнением договоров аренды, за коммунальные и эксплуатационные услуги признаются Обществом на последний день отчетного периода.
В случае, если до закрытия отчетного периода Общество не получило от контрагента документы, служащие основанием для произведения расчетов по оказанным услугам, расходы на последний день отчетного периода признаются в сумме, признанной на конец предыдущего отчетного периода. Расходы признаются на основании Бухгалтерской справки.
После получения от контрагента документов, служащих основанием для произведения расчетов по оказанным услугам за отчетный месяц, корректировка расходов, учтенных в закрытом отчетном периоде, осуществляется в текущем отчетном периоде на основании Бухгалтерской справки и полученных от контрагента документов.
13.4.8. Расходы на рекламу, признаются в следующем порядке:
a) расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе, объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети - признаются расходами на дату размещения рекламной информации в средствах массовой информации или по дате документов, служащих основанием для произведения расчетов по оказанным услугам;
b) расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов, поставленных на учет и учитываемых в качестве основных средств, включаются в состав расходов в порядке и сроки, установленные в соответствующем разделе Учетной политики;

c) расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях - признаются расходами в том отчетном периоде, в котором состоялись рекламные мероприятия;
d) расходы по изготовлению рекламных брошюр, каталогов, альбомов, календарей, открыток, сувенирной продукции с логотипом Общества, листовок, буклетов, проч., содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Обществом, и (или) о самом Обществе - признаются расходами в том отчетном периоде, в котором проведена рекламная кампания;
e) расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, включаются в состав расходов того отчетного периода, в котором проведена рекламная кампания.
13.4.9. Документами, подтверждающими размещение (распространение) рекламы, являются:
a) акт о размещении рекламной продукции или иные документы, подтверждающие размещение рекламы (отчеты, эфирные справки, экземпляры журналов, газет, копии страниц из печатных изданий и т.п.), от организаций, с которыми у Общества заключены соответствующие договоры (в случае, если реклама распространяется через юридических лиц), подтверждающие факт оказания рекламной услуги и/или размещения рекламы, проч.);
b) акты, справки, служебные записки, иные документы, составленные подразделениями Общества, которые подтверждают размещение рекламной продукции (в случае, если реклама распространяется через подразделения Общества).
13.4.10. В состав расходов на рекламу включаются также расходы по поддержанию рекламы в рабочем состоянии, такие как расход электроэнергии, подаваемой к сетевой вывеске, смена электроламп и люминесцентных ламп, мойка и очистка рекламы, подтяжка креплений и полотен, иные аналогичные расходы. Указанные расходы включаются в состав расходов по дате документов, служащих основанием для произведения расчетов по оказанным услугам.
13.4.11. Расходы по договорам добровольного страхования имущества Общества, договоров ОСАГО средств транспорта, принадлежащих Обществу, оплата которых произведена Обществом разовым платежом, учитываются на счете учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами (сч. 76) и списываются на расходы равномерно в течение периода, к которому относятся.
13.4.12. Другие расходы, связанные с уставной деятельностью Общества.

Статья 14. Учет расходов будущих периодов

14.1. Расходы, произведенные в текущем отчетном периоде, и относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются в соответствии с условиями признания активов и равномерно списываются на Прочие расходы (91 счет) в том периоде, к которому они относятся.
14.2. Произведенные в текущем отчетном периоде расходы, оплаченные разовым платежом связанные с приобретением неисключительных прав использования программных продуктов и товарных знаков, учитываются как

расходы будущих периодов и списываются в течение срока действия лицензионного договора.

14.3. Расходы, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, возникающие на основании договоров, иных первичных документов, не предусматривающих составления актов, отчетов, иных подтверждений факта оказания услуг в текущем отчетном периоде, учитываются на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. Расходы на подписку учитываются на счетах расчетов с поставщиками и подрядчиками.

14.4. В составе расходов, относящихся к будущим отчетным периодам, учитываются:

- уплаченные разовым платежом суммы страховых взносов по договорам добровольного и обязательного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным на срок более одного отчетного периода;
- рекламная продукция (услуги), потребляемые в течение длительного периода времени;
- расходы, связанные с техническими доработками программных продуктов, числящихся в составе НМА;
- другие произведенные Обществом расходы, относящиеся к будущим периодам и не требующие составления документов (актов, отчетов, др.), подтверждающих факт выполнения работ, услуг в текущем отчетном периоде и допускающих равномерное списание по календарным периодам.

14.5. Период списания расходов, относящихся к будущим отчетным периодам, по договорам, срок действия которых не определен, определяется Обществом самостоятельно исходя из:

- документов, подтверждающих осуществление этих расходов (счета, договоры)

или

- на основании Протоколов экспертной комиссии «Ингосстрах-М»

или

- документов соответствующих подразделений - пользователей об ожидаемом сроке использования.

Срок действия лицензионных договоров определяется с учетом требований ГК РФ (в случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет).

14.6. Списание расходов производится Обществом не реже одного раза в квартал.

14.7. Аналитический учет ведется по видам расходов.

Статья 15. Учет денежных средств на счетах в банке и в кассе

15.1. Учет денежных средств ведется Обществом в соответствии с действующим законодательством РФ.

15.2. Ведение банковских счетов осуществляется на основании выписок, предоставляемых Обществу, по каждому банковскому счету в России и за рубежом.

15.3. Стоимость имущества и обязательств (денежных знаков в кассе, средств на счетах в банках и иных кредитных учреждениях, денежных и платежных

документов), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в рубли.
Пересчет производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на дату составления бухгалтерской отчетности.
15.4. Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках на расчетном (текущем), валютном и специальных счетах, производится в текущем режиме путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерии Общества, с данными выписок банков.
15.5. Кассовые операции ведутся в соответствии с Указанием о порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства Банка России на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России от 11.03.2014 N 3210-У;

Статья 16. Капитал и резервы

16.1. Собственный капитал Общества складывается из уставного, добавочного, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прибыли прошлых лет, распределенной в фонды потребления и накопления в соответствии и Уставом и решениями общего собрания участников Общества.
16.2. В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.
16.3. Уставный капитал и фактическая задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал учитываются и отражаются в отчетности отдельно.
16.4. Добавочный капитал может быть использован на следующие цели:
a) погашения сумм снижения стоимости активов Общества, выявившихся по результатам переоценки;
d) на увеличение уставного капитала.
16.5. Формирование резервного капитала осуществляется Обществом в соответствии с законодательством и Уставом.
16.6. Созданный резервный капитал может быть направлен на покрытие убытка организации за отчетный год.
16.7. Решением участников прибыль может быть направлена на формирование фондов потребления, накопления, резервного фонда.
16.8. Расходы, произведенные за счет средств фондов, отражаются в соответствующих регистрах бухгалтерского учета в том отчетном периоде, в котором они произведены.

Статья 17. Порядок учета прочих доходов и расходов Общества, не отнесенных к доходам и расходам по основной деятельности - Обязательному Медицинскому Страхованию (ОМС).

17.1. Для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода применяется счет «Прочие доходы и расходы».
17.2. Прочими доходами (расходами) Общества по деятельности ОМС для целей бухгалтерского учета признаются:

- Средства предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС - на счете 91.2 «Прочие расходы»
- Доходы от экспертизы качества медицинской помощи (ЭКМП) - на счете 91.1 «Прочие доходы»
- Доходы от медико-экономической экспертизы (МЭЭ) - на счете 91.2 «Прочие доходы»
- Штрафы медицинских организаций - на счете 91.1 «Прочие доходы»
- Средства в результате экономии годового объема (10%) - на счете 91.1 «Прочие доходы»
- Суммы присужденные по решению суда
- Прочие

17.3. Прочими доходами (расходами) Общества для целей бухгалтерского учета признаются:

- поступления (расходы), связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- поступления (расходы), связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- поступления (расходы), связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты);
- проценты полученные (уплаченные) за предоставление в пользование денежных средств (кредиты, займы) Общества (Обществу);
- проценты, полученные за использование банком денежных средств, находящихся на счете Общества в этом банке (счет РВД);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, долговых обязательств;
- прибыль (убытки) прошлых лет, выявленные (признанные) в отчетном году;
- суммы кредиторской (дебиторской) задолженности, по которой истек срок исковой давности;
- сумма дооценки (уценки) активов;
- перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно - просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков (возмещение причиненных организацией убытков);
- прочие доходы (расходы).

17.3. Прочие доходы Общества признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

a) доходы от сдачи имущества в аренду признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от даты зачисления денежных средств в счет оплаты аренды на расчетный счет Общества;

b) доходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (дивиденды) - по дате получения Обществом решения о выплате дивидендов на общем собрании организации - плательщика дивидендов;

c) доход по ценным бумагам в виде процентов либо части накопленного купонного (процентного) дохода признается в соответствии с условиями договора купли-продажи ценных бумаг;

d) доход в виде суммы процентов, начисляемые кредитной организацией по договору банковского счета - на основании выписки о зачислении процентов на банковский счет;

e) доход в виде процентов, причитающихся Обществу за предоставление в пользование денежных средств, начисляется за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договоров;

f) доходы от продажи основных средств, подлежащих государственной регистрации, и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты) - по дате регистрации права собственности покупателя на имущество, подлежащее государственной регистрации.

При реализации основных средств по договору комиссии датой получения дохода от реализации признается дата реализации комиссионером имущества Общества, указанная в его извещении о реализации и (или) в отчете;

g) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, долговых обязательств, а также возмещения причиненных организации убытков - в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником;

h) суммы кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек.

Срок исковой давности определяется:

- в соответствии с законодательством РФ по договорам, заключенным с резидентами;
- в соответствии с нормами международного права - по договорам перестрахования, заключенным с нерезидентами;

i) суммы дооценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;

j) суммы, причитающиеся Обществу в порядке реализации перешедшего к страховой организации права требования, которое страхователь, выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки (далее, суммы регресса), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- при поступлении денежных средств на банковский счет или в кассу Общества до получения судебного акта - датой начисления суммы регресса является дата поступления средств на банковский счет или в кассу Общества;
- при получении Обществом судебного акта - датой начисления суммы регресса является дата вступления в законную силу судебного акта, если судебный акт получен до этой даты, либо дата получения судебного акта, указанная на почтовом конверте, если этот документ получен после даты его вступления в законную силу;
- при добровольном внесении ответчиком денежных средств в кассу или на расчетный счет Общества в виде рассроченных платежей, начисление суммы регресса осуществляется в размере поступившего платежа.

k) иные доходы - по мере образования (выявления).

17.4. Прочие расходы Общества признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления расчетов.

Отдельные виды расходов учитываются в следующем порядке:

- сумма расхода по ценным бумагам в виде процентов либо части накопленного купонного (процентного) дохода определяется в соответствии с условиями договоров купли - продажи ценных бумаг и признается расходом на последний календарный день каждого месяца;
- суммы, причитающихся к уплате отдельных видов налогов и сборов за счет финансовых результатов в соответствии с установленным законодательством РФ порядком - по дате начисления причитающихся к уплате налогов и сборов на последнюю дату отчетного периода;
- расходы в виде госпошлины, процентов за пользование чужими денежными средствами, возмещения расходов на услуги адвоката при безакцептном списании средств с банковских счетов Общества на основании исполнительных документов и (или) постановления судебного пристава-исполнителя - по дате составления бухгалтерской справки на сумму прочих расходов. Бухгалтерская справка формируется на дату получения решения суда или исполнительного листа;

17.5. Датой признания доходов (расходов) прошлых лет, выявленных в отчетном периоде, является дата получения документа, подтверждающего наличие дохода (расхода) или дата составления бухгалтерской справки при выявлении ошибки в формировании дохода (расхода).

17.6. Суммы долгов, по которым истек срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, списываются на основании документов, подтверждающих истечение срока исковой давности, или на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Датой списания задолженности является дата внутреннего распорядительного документа.

17.7 Прочими доходами (расходами) также являются доходы (расходы), возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.).

Прочие расходы в бухгалтерском учете признаются в том отчетном периоде, в котором имели место.

В бухгалтерском учете такие расходы и доходы отражаются в течение отчетного года на счете «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расчетов с персоналом по оплате труда, денежных средств и т.п.

Статья 19. Распределение прибыли

19.1 Прибыль Общества за отчетный год подлежит распределению.

19.2. Решение о порядке и направлениях распределения прибыли принимается на Общем собрании участников.

Статья 20. Отражение в учете событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности

20.1. Общество признает событиями после отчетной даты, подтверждающими существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в том числе, следующие события имеющие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год:

- объявление в установленном порядке дебитора-организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении данного дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;
- объявление дивидендов дочерними и зависимыми обществами за периоды, предшествовавшие отчетной дате;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушении законодательства при осуществлении деятельности Обществом, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период.

Указанные события признаются Обществом в бухгалтерском учете и отчетности отчетного года, если стоимостная оценка последствий соответствующего события превышает 5 процентов от итоговой суммы статьи баланса (статьи отчета о прибылях и убытках), по которой последствия данного события подлежат отражению в отчетности отчетного периода.

20.2. Общество признает событиями после отчетной даты, свидетельствующими о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в том числе, следующие события имеющие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год:

a) принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

b) крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;

c) годовые дивиденды, объявленные Обществом в установленном порядке по результатам работы за отчетный год;

d) непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты.

e) существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты.

Указанные события отражаются Обществом в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если стоимостная оценка последствий соответствующего события превышает 5 процентов от итоговой суммы статьи баланса (статьи отчета о прибылях и убытках), по которой были бы отражены последствия данного события, в случае его отражения в отчетности отчетного периода, за исключением объявления годовых дивидендов, информация о которых приводится в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках во всех случаях.

20.3. Общество признает условными фактами хозяйственной деятельности факты хозяйственной деятельности, имеющие место в отчетном периоде, но последствия, которых могут оказать значительное влияние на увеличение или уменьшение экономических выгод Общества в будущем.

Общество признает условными фактами хозяйственной деятельности:

- незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых организация выступает истцом или ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
- неразрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- выданные до отчетной даты гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили;
- учтенные (дисконтированные) до отчетной даты векселя, срок платежа по которым не наступил до отчетной даты;
- какие-либо осуществленные до отчетной даты действия других организаций или лиц, в результате которых организация должна получить компенсацию, величина которой является предметом судебного разбирательства;
- выданные организацией гарантийные обязательства в отношении проданных ею в отчетном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- продажу или прекращение какого-либо направления деятельности организации, закрытие подразделений организации или их перемещение в другой географический регион и др.;
- другие аналогичные факты.

20.4. Все существенные последствия условных фактов хозяйственной деятельности Общества подлежат отражению в бухгалтерской отчетности Общества за отчетный год.

При определении существенности последствий условных фактов хозяйственной деятельности, Общество руководствуется общими требованиями, предъявляемыми к бухгалтерской отчетности[5]. Общество признает существенными последствия условных фактов хозяйственной деятельности, если их стоимостная оценка превышает 5 процентов от итоговой суммы статьи баланса (статьи отчета о прибылях и убытках), по которой последствия данного события подлежат отражению.

Статья 21. Методология учета расчетов по налогу на прибыль.

21.1. При наличии в отчетном периоде доходов (расходов), приводящих к образованию постоянных или временных разниц, Общество формирует отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства.

Учет постоянных разниц.

21.2. Под постоянными разницами понимаются доходы и расходы:

- формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода, но не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов;
- учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль отчетного периода, но не признаваемые для целей бухгалтерского учета доходами и расходами как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

---

[5] Приказ Минфина России от 27.07.2012 N 109н "О формах бухгалтерской отчетности страховщиков"

21.3. В бухгалтерском учете Общества постоянные разницы различаются по видам доходов и расходов, произведенных Обществом в соответствующем отчетном (налоговом) периоде.

21.4. В составе постоянных разниц, образующих расходы Общества (постоянных налоговых обязательств), учитываются:

Сверхнормативные расходы:

- командировочные расходы;
- рекламные расходы, признаваемые в пределах выручки от реализации;
- представительские расходы;
- расходы по договорам добровольного медицинского страхования работников;
- долгосрочного страхования жизни работников, добровольного страхования на случай утраты работником трудоспособности в связи с выполнением трудовых обязанностей, пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения работников;
- другие расходы, возникающие при превышении фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка) над расходами, принимаемыми для целей налогообложения;
- расходы на добровольное страхование по видам страхования, расходы по которым не уменьшают налогооблагаемую прибыль;
- пени, штрафы и иные санкций, перечисляемые в бюджет, государственные внебюджетные фонды, другие санкции, взимаемые государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций;
- расходы в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров, связанные с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях, не принимаемые для целей налогообложения;
- амортизация имущества непроизводственного назначения;
- убытки от списания дебиторской задолженности по основной деятельности (ОМС)__и общехозяйственной деятельности, не признаваемые для целей налогообложения;
- убытки по объектам непроизводственной сферы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль;
- убыток от реализации финансовых вложений, который по истечении времени, определенного законодательством РФ, уже не будет принят для налогообложения;
- разницы по конвертации, возникающие при оплате обязательства в иностранной валюте, отличной от валюты договора, удержания банков-корреспондентов, прочие разницы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, которые были включены в уточненные налоговые декларации прошлых лет;
- расходы в виде вознаграждений и иных выплат, осуществляемых членам совета директоров, не учитываемые для целей налогообложения в соответствии с действующим законодательством;

- отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости;
- расходы на обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку физических лиц, не являющихся штатными сотрудниками Общества, в случае НЕ заключения договора между Обществом и физическим лицом, предусматривающего обязанность физического лица не позднее 3-х месяцев после окончания указанного обучения, заключить с Обществом трудовой договор и отработать в Обществе не менее 1 года
- суммы уценки основных средств в результате проведенной переоценки;
- постоянные разницы, возникающие в момент реализации основных средств, обусловленные различной величиной остаточной стоимости на момент продажи основного средства и порядком признания расходов, связанных с его продажей в целях бухгалтерского учета и налогообложения (в случае, если доход от реализации основного средства, определяемый в целях бухгалтерского учета, меньше дохода, определяемого в целях налогового учета;
- постоянные разницы, обусловленные различным порядком признания в целях бухгалтерского учета и налогообложения расходов в виде остаточной стоимости основных средств, пришедших в негодность, в момент их выбытия (в случае, если остаточная стоимость основного средства на момент выбытия в бухгалтерском учете больше, чем в налоговом)
- прочие операционные и внереализационные расходы, не учитываемые для целей налогообложения в соответствии с действующим законодательством РФ.

Для учета постоянных разниц, образующих расходы Общества, формируются регистры учета постоянных разниц по видам расходов.

21.5. В составе постоянных разниц, образующих постоянные налоговые активы Общества, учитываются:

- Доход в виде стоимости дополнительно полученных Обществом акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций;
- безвозмездно полученное имущество от организации, уставный капитал которой более чем на 50% состоит из вклада Общества;
- положительная разница, полученная при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, которые были включены в уточненные налоговые декларации прошлых лет;
- иные доходы, увеличивающие бухгалтерскую прибыль и исключаемые из налогооблагаемой прибыли.
- постоянные разницы, возникающие в момент реализации основных средств, обусловленные различной величиной остаточной стоимости на момент продажи основного средства и порядком признания расходов, связанных с его продажей в целях бухгалтерского учета и налогообложения (в случае, если доход от реализации основного средства, определяемый в целях бухгалтерского учета, больше дохода, определяемого в целях налогового учета);
- постоянные разницы, обусловленные различным порядком признания в целях бухгалтерского учета и налогообложения расходов в виде остаточной

стоимости основных средств, пришедших в негодность, в момент их выбытия (в случае, если остаточная стоимость основного средства на момент выбытия в бухгалтерском учете меньше, чем в налоговом).

Для учета постоянных разниц, образующих доходы Общества, формируются регистры учета постоянных разниц по видам доходов.

21.6. Постоянное налоговое обязательство начисляется Обществом на конец отчетного квартала по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки».

21.7. Постоянное налоговое обязательство начисляется Обществом на конец отчетного квартала по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Учет временных разниц.

21.8. Временные разницы формируются Обществом исходя из признания доходов (расходов) в бухгалтерском учете в одном отчетном периоде, а в налоговом учете – в последующих отчетных периодах.

21.9. В бухгалтерском учете Общества обособленно отражаются вычитаемые временные разницы и налогооблагаемые временные разницы.

21.10. В составе вычитаемых временных разниц Обществом учитываются:

- убыток от реализации Обществом амортизируемого имущества, который в бухгалтерском учете включается в расходы единовременно в текущем отчетном периоде, а в налоговом учете – в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическом сроком его эксплуатации до момента реализации;
- расходы, возникающие при применении в бухгалтерском учете ускоренной амортизации или амортизации по нормам выше, чем в нормы амортизации в налоговом учете;
- убыток от операций Общества с ценными бумагами, который полностью уменьшает бухгалтерскую прибыль в отчетном периоде и переносится на будущее в налоговом учете, уменьшая налоговую базу в течение не более десяти последующих лет;
- убыток, перенесенный на будущее, который будет принят для целей налогообложения в последующих отчетных периодах;
- разницы, возникающие в результате применения при продаже основных средств разных правил признания остаточной стоимости и расходов, связанных с продажей основных средств, в бухгалтерском и налоговом учете;
- расходы по формированию резервов предстоящих расходов на оплату отпусков
- другие расходы, перенесенные в налоговом учете на будущие периоды.

Вычитаемые временные разницы включаются Обществом в состав отложенного налогового актива.

21.11. В составе налогооблагаемых временных разниц Обществом учитываются:

- разницы, возникающие при применении норм амортизации в налоговом учете больших, чем в бухгалтерском учете;
- разницы, образующиеся при применении различных правил отражения процентов, уплаченных Обществом за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов) для целей бухгалтерского и налогового учета;
- иные аналогичные различия.

Налогооблагаемые временные разницы включаются Обществом в состав отложенного налогового обязательства.

21.12. Для учета временных разниц Общество формирует сводный регистр учета временных разниц.

Отложенные налоговые активы

21.13. Отложенные налоговые активы образуются Обществом в сумме вычитаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, умноженных на ставку налога на прибыль, действующую на отчетную дату.

21.14. В бухгалтерском учете Общества отложенные налоговые активы отражаются на конец отчетного квартала по дебету счета 09 «Отложенные налоговые активы» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При этом при начислении, погашении или списании отложенного налогового актива за каждый отчетный период производится корректировка ранее учтенных сумм путем доначисления или сторнирования части суммы. Суммы корректировки определяются как разницы между суммами начисленных, погашенных и списанных отложенных налоговых активов, учтенных по итогам отчетного периода, и соответствующими суммами, учтенными по итогам предыдущего периода

21.15. При выбытии объекта, по которому был начислен Обществом отложенный налоговый актив, в бухгалтерском учете Общества производится списание отложенного налогового актива на счета прибылей и убытков в сумме, на которую в соответствии с налоговым законодательством не будет уменьшена налогооблагаемая прибыль, как в отчетном периоде, так и в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства

21.16. Отложенные налоговые обязательства образуются Обществом в сумме налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, умноженных на ставку налога на прибыль, действующую на отчетную дату.

21.17. В бухгалтерском учете Общества отложенные налоговые обязательства отражаются на конец отчетного квартала по кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При этом при начислении, погашении или списании отложенных налоговых обязательств за каждый отчетный период производится корректировка ранее учтенных сумм путем доначисления или сторнирования части суммы. Суммы корректировки определяются как разницы между суммами начисленных, погашенных и списанных отложенных налоговых обязательств, учтенных по итогам отчетного периода, и соответствующими суммами, учтенными по итогам предыдущего периода.

21.18. При выбытии объекта, по которому было начислено Обществом отложенное налоговое обязательство, в бухгалтерском учете Общества производится списание отложенного налогового обязательства на счета прибылей и убытков в сумме, на которую в соответствии с налоговым законодательством не будет увеличена налогооблагаемая прибыль, как в отчетном периоде, так и в последующих отчетных периодах. Суммы, на которые уменьшаются или полностью погашаются в отчетном периоде отложенные налоговые обязательства, отражаются в

бухгалтерском учете по дебету счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

21.19. При составлении бухгалтерской отчетности Общество отражает в балансе отдельно (развернуто) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по состоянию на отчетную дату.

Статья 23 Порядок выполнения финансовых обязательств по ОМС

Права и обязанности участников обязательного медицинского страхования (территориального фонда обязательного медицинского страхования, страховой медицинской организации, медицинской организации) установлены Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон). Правилами обязательного медицинского страхования, утвержденными приказом Минздравсоцразвития России от 28.02.2011 № 158н (далее - Правила), а также договорами в сфере обязательного медицинского страхования:

- договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, типовая форма которого утверждена приказом Минздравсоцразвития России от 9 сентября 2011 г. № 1030н
- договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, типовая форма которого утверждена приказом Минздрава России от 24.12.2012 № 1355н .

Порядок отражения в бухгалтерском учете страховых медицинских организаций средств обязательного медицинского страхования (целевых средств), а также доходов и расходов, связанных с деятельностью в сфере обязательного медицинского страхования, установлен приказом Минфина России от 04.09.2001 № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (с изменениями и дополнениями, последние из которых были внесены приказом Минфина России от 25.11.2011 № 162н).

Статья 24. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций по обязательному медицинскому страхованию.

Целевые средства по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования для целей бухгалтерского учета учитываются ежемесячно в виде средств полученных от ТФОМС, признаются на дату перечисления указанных средств, определенную договором о финансовом обеспечении, в размере, определяемом исходя из порядка финансирования, указанного в таком договоре.

Формирование целевых средств и собственных средств (доходов) Общества, осуществляются в соответствии со статьей 28 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». В соответствии с частью 5 указанной статьи формирование собственных средств страховой медицинской организации осуществляется в порядке, установленном договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

Целевые средства, причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по заявкам на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в соответствии с Правилами и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования" в корреспонденции с кредитом счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию").

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" также открывают следующие субсчета:

- "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования";
- "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию".

Корреспонденция счетов по дебету и кредиту субсчета "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования" и субсчета "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию" счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

Причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, отражаются в учете бухгалтерской записью по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования») в корреспонденции с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Указанная бухгалтерская запись производится в том отчетном периоде, в котором стала известна сумма этого дохода и у страховой медицинской организации появилось право на его получение в соответствии с подпунктами 2.9.1 и 4.6.1 типового договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

Целевые средства ОМС, причитающиеся к получению от ТФОМС:

1. заявка на авансирование Дт 76 Кт 86 по дате заявки,
2. поступление средств по заявке на авансирование Дт 51 Кт 76 (по дате поступления средств),
3. заявка на окончательный расчет Дт 76 Кт 86 по дате заявки,
4. поступление средств по заявке на окончательный расчет Дт 51 Кт 76 (по дате поступления средств).

Средства на ведение дела:

1. расчет суммы СВД на основании заявок на авансирование Дт 76 Кт 91.1 по дате заявки,
2. поступление средств СВД по заявке на авансирование Дт 51 Кт 76 (по дате поступления средств),
3. заявка на окончательный расчет Дт 76 Кт 91.1. по дате заявки,
4. поступление средств по заявке на окончательный расчет Дт 51 Кт 76.10 (по дате поступления средств).

Авансирование медицинских организаций в соответствии с их заявками отражается

по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.
В соответствии с пунктом 67 Инструкции авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи, не рассматриваются в качестве использованных целевых средств и включаются в остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года), а также расшифровываются в качестве отдельного показателя по строке 6000 в разделе "Справочно" Отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс).
При начислении причитающихся 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, а также при зачете ранее выданных авансов на указанные цели делается бухгалтерская запись по дебету счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию").
Указанная бухгалтерская запись производится в тот момент, когда у страховой медицинской организации возникает обязанность по оплате выставленных ей счетов (реестров счетов) в соответствии с заключенным договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.
Дата оплаты счетов медицинской организации за оказанную медицинскую помощь застрахованным лицам определяется по соглашению между страховой медицинской организацией и медицинской организацией. При этом указанная дата может приходиться на месяц, следующий за отчетным месяцем.
Суммы, не подлежащие оплате по результатам медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи, удерживаются из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи. Данная операция отражается бухгалтерской записью по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с кредитом счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию").
Доходы в виде средств, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества в бухгалтерском учете Общества отражаются на дату поступления этих средств на расчетный счет Общества
Взаимные обязательства медицинских организаций и страховых медицинских организаций, следствием которых является возможность неоплаты или неполной оплаты затрат на оказание медицинской помощи, а также уплаты медицинской организацией штрафа за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества, предусматриваются договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.
Суммы, предъявленные к оплате медицинскими организациями, в полном объеме

отражаются в бухгалтерском учете Общества так, чтобы можно было корректно отразить соответствующие удержания из этих сумм по результатам медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи.

Результаты медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи оформляются соответствующими актами по формам, установленным Федеральным фондом обязательного медицинского страхования (часть 9 статьи 40 Федерального закона). На основании указанных актов, подписанных сторонами, в бухгалтерском учете принимаются суммы, удерживаемые из выставленных медицинскими организациями счетов (реестров счетов). Если акт подписан сторонами до возникновения у страховой медицинской организации обязанности по оплате выставленных медицинской организацией счетов и реестров счетов (см. пункт 4), допустимо отражать такие операции одновременно с начислением причитающихся к оплате счетов медицинских организаций.

Часть удержанных страховой медицинской организацией средств направляется на формирование ее собственных средств. Данная операция отражается бухгалтерской записью по дебету счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с кредитом счета 91 "Прочие доходы и расходы".

С учетом нормы части 5 статьи 28 Федерального закона, момент отражения таких операций в бухгалтерском учете урегулирован подпунктами 2.9.2, 2.9.3 и 2.9.4 типового договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и зависит от конкретных условий.

Согласно пункту 112.2 Правил ОМС остаток целевых средств, полученных по заявкам, страховая медицинская организация возвращает в территориальный фонд в течение трех рабочих дней после завершения расчетов с медицинскими организациями за отчетный месяц.

Суммы целевых средств, причитающихся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, отражаются по дебету счета 86 "Целевое финансирование" (субсчет "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию") в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования").

Указанная бухгалтерская запись производится на дату, когда у страховой медицинской организации возникла обязанность по возврату средств источнику финансирования, вытекающее из положений заключенного договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

Остаток целевых средств, возвращенный в территориальный фонд, может быть заявлен страховой медицинской организацией для оплаты медицинской помощи в последующие периоды в случае превышения для данной страховой медицинской организации в отчетном месяце фактического объема средств на оплату медицинской помощи над объемом средств для оплаты медицинской помощи, определенным с учетом дифференцированных подушевых нормативов. В бухгалтерском учете данная операция отражается в порядке, аналогичном порядку отражения целевых средств, причитающихся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по заявкам на авансирование

оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь. Часть удержанных страховой медицинской организацией средств в соответствии со ст. 26 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», условиями заключённых договоров о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования направляется на формирование нормированного страхового запаса территориального фонда ОМС на организацию дополнительного профессионального образования медицинских работников по программам повышения квалификации, а также по приобретению и проведению ремонта медицинского оборудования. Данная операция отражается бухгалтерской записью по дебету счета 86 в корреспонденции с кредитом счета 76 по соответствующим субсчетам.

11. Проверка адекватности страховых резервов

Согласно Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» Общество не формирует страховые резервы.

12. Информация о принятых страховых рисках

В соответствии с Федеральным законом РФ от 29.11.2010 № 326 «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» страховым риском является предполагаемое событие, при наступлении которого возникает необходимость осуществления расходов на оплату оказываемой застрахованному лицу медицинской помощи.

Общество отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров.

В деятельности Общества можно выделить общеправовые риски, а также риски, связанные со спецификой работы в сфере обязательного медицинского страхования:

1. риски внесения изменений в законодательство, регулирующее правоотношения в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе снижение норматива отчислений на расходы на ведение дела, снижение размера процентов средств, направляемых страховой компанией на формирование собственных средств по результатам проводимого контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи.
2. риски снижения количества застрахованных лиц, а, следовательно, снижения размера получаемых СМО средств, предназначенных на расходы на ведение дела, в связи с проводимой территориальными фондами ОМС работой по актуализации Единого регистра застрахованных лиц, в том числе путем удаления из регистра дублирующихся записей, сведений об умерших, а также выехавших за пределы территории страхования застрахованных лицах.
3. складывающаяся судебная практика влечет дополнительные риски взыскания со страховых компаний неустойки за просрочку оплаты медицинской помощи в случае отказа в оплате медицинской помощи по результатам

проводимого СМО в строгом соответствии с действующим законодательством контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи (например, отказ в оплате медицинской помощи, оказанной сверх установленных решением комиссий по разработке территориальных программ ОМС объемов предоставления медицинской помощи). Фактически СМО несут риски привлечения к ответственности за выполнение возложенных законодательством обязанностей.

4. риски привлечения СМО к ответственности в виде уплаты штрафов по результатам проводимых территориальными фондами ОМС повторных экспертных мероприятий (реэкспертиз): отсутствие утвержденных порядков и стандартов оказания медицинской помощи по каждой нозологии приводит к проведению экспертиз на основании сложившейся клинической практики, и, следовательно, возможности различного подхода врачами-экспертами к оценке качества оказанной медицинской услуги.

5. кроме того, на финансовый результат страховщика может оказать влияние возложение на СМО дополнительных обязанностей, требующих существенных расходов (например, организация работы по информационному сопровождению застрахованных лиц, в том числе, деятельности региональных контакт-центров в соответствии с Приказом ФОМС от 24.12.2015 № 271).

13. Анализ уплаченных убытков

С 1 января 2012 г. средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования на основании Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». В связи с этим понятие «оплаченные убытки по договорам страхования» в деятельности по ОМС отсутствует.

14. Информация по сегментам

За отчетный период поступило целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи и причитающиеся к получению страховой медицинской организацией в размере 59 792 814 тыс. рублей (2015 г.: 60 157 153 тыс. руб.). Данные по регионам приведены в Таблице №1.

Общая сумма поступивших целевых средств получена в рамках целевого финансирования от территориальных фондов ОМС субъектов Российской Федерации, на территории которых ООО «СК «Ингосстрах - М» осуществляет свою деятельность.

Основные показатели деятельности страховой компании приведены в таблицах (Таблица 1 и 2).

Таблица 1
(тыс. рублей)

Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и причитающиеся к получению страховой медицинской организацией	Сумма	Удельный вес средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи в общем объеме премий по основным договорам
2015	60 157 154	100%
2016	59 792 814	100%

Таблица 2
(тыс. рублей)

Регион	Год 2016	Год 2015
	Сумма средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи	Сумма средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи
Красноярский край	200 007	197 222
Ставропольский край	15 511 832	16 391 094
Брянская область	3 923 621	3 638 797
Владимирская область	3 068 057	2 952 737
Нижегородская область	596 022	682 093
Иркутская область	2 246 489	2 312 892
Тверская область	2 074 147	1 993 029
Кемеровская область	1 190 314	1 163 951
Кировская область	1 023 043	1 023 751
Самарская область	-	-
Курская область	1 535 663	1 517 701
город Москва	2 833 180	2 319 954
Новосибирская область	9 759 052	10 014 245
Оренбургская область	2 251 318	2 260 625
Свердловская область	838 332	934 932
Челябинская область	2 028 218	2 027 246
Ярославская область	2 724 952	3 030 973
Республика Карелия	1 959 362	1 891 881
Удмуртская Республика	3 383 929	2 945 481
Республика Хакасия	2 645 276	2 858 550
Итого	**59 792 814**	**60 157 154**

За отчетный период произведена оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам на сумму- 58 236 942 тыс. руб. (2015 г.: 56 052 600 тыс. руб.).

Данные по оплате медицинской помощи приведены в таблицах (Таблица 3 и 4).

Таблица 3
(тыс. рублей)

Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам	Сумма	Удельный вес оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в общем объеме премий по основным договорам
2015	56 052 600	100%
2016	58 236 942	100%

Таблица 4
(тыс. рублей)

Регион	Сумма средств, причитающихся к уплате медицинским организациям в отчетном периоде на основании представленных ими реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, оказанную ими застрахованным лицам, в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	
	2016	2015
Красноярский край	180 054	171 956
Ставропольский край	15 196 366	14 738 800
Брянская область	3 928 810	3 496 323
Владимирская область	2 967 961	2 876 217
Нижегородская область	505 181	549 999
Иркутская область	2 143 525	2 145 304
Тверская область	1 968 257	1 947 139
Кемеровская область	1 067 156	1 136 718
Кировская область	1 055 164	1 018 456
Самарская область	-	-
Курская область	1 509 192	1 523 330
город Москва	2 887 812	2 139 313
Новосибирская область	9 556 072	9 262 758
Оренбургская область	2 185 439	2 218 336
Свердловская область	824 935	905 515
Челябинская	1 954 334	1 872 209

Регион	Сумма средств, причитающихся к уплате медицинским организациям в отчетном периоде на основании представленных ими реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, оказанную ими застрахованным лицам, в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	
область		
Ярославская область	2 639 839	2 825 520
Республика Карелия	1 932 535	1 853 343
Удмуртская Республика	3 183 959	2 768 992
Республика Хакасия	2 550 351	2 602 372
Итого	**58 236 942**	**56 052 600**

15. Информация о прекращаемой деятельности

Данные приведены в таблице (Таблица 5)

Таблица 5
(тыс. рублей)

Наименование	Комментарий
Прекращение деятельности на основании Решения единственного участника	Данный факт отсутствует.
Прекращение деятельности вследствие обстоятельств, носящих чрезвычайных характер (пожар, стихийное бедствие, авария и т.д.)	Данный факт отсутствует.
Прекращение деятельности вследствие принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным законодательством	Данный факт отсутствует.
Прекращение деятельности вследствие обращения имущества в собственность государства (национализация)	Данный факт отсутствует.

16. События после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность представлены в таблице (Таблица 6).

Таблица 6
(тыс. рублей)

Перечень фактов, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты	Комментарий
объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную	Данный факт отсутствует

Перечень фактов, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты	Комментарий
дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;	
произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;	Данный факт отсутствует
получение информации о финансовом состоянии и результатах деятельности дочернего или зависимого общества (товарищества), ценные бумаги которого котируются на фондовых биржах, подтверждающая устойчивое и существенное снижение стоимости долгосрочных финансовых вложений организации;	Данный факт отсутствует
продажа производственных запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;	Данный факт отсутствует
объявление дивидендов дочерними и зависимыми обществами за периоды, предшествовавшие отчетной дате;	Данный факт отсутствует
обнаружение после отчетной даты того обстоятельства, что процент готовности объекта строительства, использованный для определения финансового результата по состоянию на отчетную дату методом "Доход по стоимости работ по мере их готовности", был необоснован;	Данный факт отсутствует
получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;	Данный факт отсутствует
обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период.	Данный факт отсутствует

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация вела свою деятельность приведены в таблице (Таблица 7).

Таблица 7
(тыс. рублей)

Перечень фактов, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты	Комментарий
принятие решения о реорганизации организации	Данный факт отсутствует
приобретение предприятия как имущественного комплекса	Данный факт отсутствует

Перечень фактов, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты	Комментарий
реконструкция или планируемая реконструкция;	Данный факт отсутствует
принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;	Данный факт отсутствует
крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;	Данный факт отсутствует
пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов организации;	Данный факт отсутствует
прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;	Данный факт отсутствует
существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты;	Данный факт отсутствует
непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;	Данный факт отсутствует
действия органов государственной власти (национализация и т.п.).	Данный факт отсутствует

17. Информация об условных обязательствах и условных активах

Оценочные обязательства (счет «Резерв предстоящих расходов»)
Информация о величине, по которой оценочное обязательство отражено в бухгалтерском балансе организации, с указанием суммы оценочного обязательства, признанной в отчетном периоде, отражена в таблице (Таблица 8).

Таблица 8
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Остаток на начало 2016 года	Признано	Погашено	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства Всего	34 113	13 078	21 815	25 376
Резерв предстоящих отпусков	12 297	2 344	0	14 641
Резерв на выплату вознаграждений по итогам года	21 816	10 734	21 815	10 735

Наименование показателя	Остаток на начало 2015 года	Признано	Погашено	Остаток на 31.12.2015
Оценочные обязательства Всего	20 952	22 741	9 580	34 113
Резерв по «сомнительным долгам»	7 900	0	7 900	0
Резерв предстоящих отпусков	11 371	925	0	12 297
Резерв на выплату вознаграждений по итогам года	1 680	21 816	1 680	21 816

Условное обязательство

Судебные иски, находящиеся в производстве по состоянию на 31.12.2016, где ООО «СК «Ингосстрах-М» являлось Ответчиком и судебное производство не было окончено.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Истец	Цена иска	Комментарий	Промежуточный результат рассмотрения дела
ФГБУ «Поликлиника № 3»	144	ООО «СК «Ингосстрах-М» является участником судебных процессов, связанных со спецификой обязательного медицинского страхования. Предметом рассмотрения таких исков чаще всего является требование об оплате медицинской помощи, оказанной застрахованных лицам сверх объемов медицинской помощи, утвержденных комиссией по разработке территориальной программы обязательного медицинского	Решение принято в пользу медицинской организации - взыскать целевые средства в сумме 143 898,03 руб., госпошлину в размере 5 317 руб. Подана апелляционная жалоба.
ООО "Центр медицинской профилактики "ДОКТОР"	97		Решение принято в пользу Компании
Общество с ограниченной ответственностью Диализный центр «Б.Браун Авитум Руссланд»	769		Решение принято в пользу медицинской организации – взыскать целевые средства в сумме 769 087 руб., госпошлину в сумме 18 382 руб.
Общество с ограниченной ответственностью	17		Решение принято в пользу медицинской организации – взыскать

Истец	Цена иска	Комментарий	Промежуточный результат рассмотрения дела
«Комильфо»		страхования. Выявление фактов превышения установленных объемов медицинской помощи является бесспорным основанием для применения неоплаты. При этом обращение медицинской организации в суд с требованием об оплате медицинской помощи, оказанной сверх утвержденного объема, в абсолютном большинстве случаев гарантирует оплату оказанных услуг. В таких судебных процессах вынесение решения в пользу медицинской организации не является риском страховой компании, поскольку взысканию подлежат целевые денежные средства территориального фонда ОМС. Однако существует риск взыскания судебных издержек, связанных с обращением медицинской организации в суд и привлечением юристов.	целевые средства в сумме 17 562,14 руб., 15 000 руб. - расходы по оплате юридических услуг, 2 000 руб. госпошлины. Подана апелляционная жалоба.
ТФОМС Новосибирской области	8 234	Иск о взыскании штрафа за невыполнение объема экспертиз качества медицинской помощи по случаям с летальным исходом.	Решение принято в пользу Компании. Подана кассационная жалоба

Условный Актив
Судебные иски, находящиеся в производстве по состоянию на 31.12.2016, где ООО «СК «Ингосстрах-М» являлось Истцом и судебное производство не закончено.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Ответчик	Цена иска	Комментарий	Промежуточный результат рассмотрения дела
ГБУЗ СК «Александровская центральная районная больница»	50	О взыскании штрафа, начисленного по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию. 75% взысканной суммы штрафа являются целевыми средствами и подлежат возврату в территориальный фонд ОМС, 25% направляется на формирование собственных средств.	Принято к производству
ГБУЗ СК «Новоселицкая районная больница»	59		Принято к производству
ООО «Верхневолжская инвестиционная компания»	О расторжении договора аренды	В связи с требованием МЧС об увеличении дверного проема, отсутствием технической возможности в связи с ветхостью дома и отказом арендодателя от расторжения договора компания обратилась в суд.	Решение принято в пользу Компании, подана апелляционная жалоба

18. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Использование средств резерва предупредительных мероприятий: Согласно Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинским страховании в Российской Федерации» Общество в 2016 году не формировало страховые резервы.

19. Информация о связанных сторонах

Стороны, оказывающие значительное влияние на Компанию:
Акционерное общество «ИнВест-Полис» (ИНН 7707684460, 127994, г. Москва, ул. Лесная, д.41) по состоянию на 31.12.2016 владеет 100% долей в уставном капитале Компании (2015 год – 100%, 2014 год – 100%, 2013 год – 100%, 2012 год – 100%, 2011 год 100%, 2010 год – 100%).

Сведения в отношении конечных бенефициаров за 2015 и 2016 год:

Материнская компания ООО «СК «Ингосстрах-М» - ЗАО «Инвест-Полис» на 99, 9996% принадлежит СПАО «Ингосстрах».

Перечень акционеров СПАО «Ингосстрах»:

Таблица 11

№	Полное наименование (Ф.И.О.) бенефициара	Доля размещенных обыкновенных акций СПАО «Ингосстрах» (%)
1	Общество с ограниченной ответственностью «Гранит», г. Москва	16,29
2	Общество с ограниченной ответственностью «Бекар-сервис», г. Москва	16,03
3	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная инициатива», г. Москва	15,86
4	Общество с ограниченной ответственностью «Новый капитал», г. Москва	15,86
5	Общество с ограниченной ответственностью «Софт-Карат», г. Москва	15,68
6	Общество с ограниченной ответственностью «Вега», г. Москва	6,75
7	Дерипаска Олег Владимирович	10,00

По состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015 у Компании отсутствовала конечная контролирующая сторона

Список аффилированных лиц представлен в таблице (Таблице 12).

Список аффилированных лиц по состоянию на 31.12.2016 **Таблица 12**

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
1.	Курбатова Наталья Анатольевна		1.Лицо является единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) 2.Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	25.04.2011 07.07.2008	-
2.	Виханский Олег Самуилович		Лицо является членом Совета директоров общества	14.12.2016	-
3.	Волков Михаил Юрьевич		1. Лицо является членом Совета директоров общества; 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	14.12.2016 08.04.2014	-
4.	Ильяшенко Александр Витальевич		Лицо является членом Совета директоров общества	14.12.2016	-
5.	Кайгородова Татьяна Юрьевна		1. Лицо является членом Совета директоров общества. 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	14.12.2016 22.06.2011	-
6.	Ларкин Андрей Сергеевич		Лицо является членом Совета директоров общества.	14.12.2016	-
7.	Соколов Константин Борисович		Лицо является членом Совета директоров общества.	14.12.2016	

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
8.	Новиков Вячеслав Владимирович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	10.12.2012	-
9.	Юнусов Фарид Маратович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	02.07.2010	-
10.	Черников Владимир Владимирович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	22.01.2014	-
11.	Тезекбаева Динара Сарылбековна		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	05.04.2009	-
12.	Хомяков Александр Константинович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	02.03.2007	-
13.	Анна Ланити		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	19.04.2010	-
14.	Панарина Мария Юрьевна		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество..	18.09.2008	-
15.	Тураев Рустам Абдусаттарович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество..	04.04.2008	-
16.	Хомякова Татьяна		Лицо принадлежит к той группе	15.12.2006	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
	Ивановна		лиц, к которой принадлежит общество.		
17.	Алтунян Левон Норайрович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
18.	Дубинина Ирина Викторовна		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	14.04.2011	-
19.	Акопов Нодари Борисович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	20.03.2012	-
20.	Мишин Анатолий Викторович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	11.04.2015	-
21.	Каминиоти Георгиа		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	03.10.2014	-
22.	Кравцов Андрей Сергеевич		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	28.12.2015	-
23.	Панарин Олег Станиславович		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	21.01.2016	-
24.	Дубровский Александр Евгеньевич		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит	13.07.2016	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
			общество.		
25.	ХАРШАЛ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Андреа Ритсу 4, Като Полемидиа, п/я 4150, Лимассол, Кипр	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	19.04.2010	-
26.	Закрытое страховое акционерное общество «КЫРГЫЗИНСТРАХ»	Киргизия, 720000,Бишкек, нурпр. Чуй, 219	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
27.	Закрытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	220078, Беларусь, Минск, ул. Мясникова, д. 40	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
28.	Общество с ограниченной ответственностью «ТИМ Ассистанс»	Россия, 115998, г. Москва, ул. Пятницкая, 12, стр.2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	17.05.2004	-
29.	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь»	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
30.	Открытое акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания»	127006, г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, дом 20, строение 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	28.04.2006	-
31.	Акционерное общество «ИнВест-Полис»	127994, г. Москва, ул. Лесная, д. 41	1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на	04.02.2004	100

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
			голосующие акции (уставной или складочный капитал вклады, доли) общества; 2.Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	
32.	Банк СОЮЗ (акционерное общество)	127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр.1	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	31.10.2012	-
33.	Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции»	115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	27.02.2007	-
34.	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр. 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
35.	Общество с ограниченной ответственностью «БелПолис-Инвест»	220078, Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, д. 40	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
36.	Страховое акционерное общество «ИНГО-УЗБЕКИСТАН»	Республика Узбекистан, 100128, г. Ташкент, Шайхонтохурский район, ул. Зулфияхоним, д. 112	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	03.09.2008	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
37.	Страховое закрытое акционерное общество «ИНГО Армения»	Республика Армения, 0010, г. Ереван, ул. Анрапетутян, 51, 53, Помещения 47, 48, 50	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
38.	Страховое закрытое акционерное общество «ИНГО БАЛТИК»	Литва, г. Вильнюс, ул. Одминю, 3	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
39.	Кредит Банк	Монголия, г. Улан-Батор, округ Сухэ-Батора, 8-й район, 14200, Площадь Великого Чингиз Хана, д. 18	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	12.08.2010	-
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Клиника ЛМС»	Россия 119146 г. Москва, Комсомольский пр-т, д. 28	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	17.04.2007	-
41.	Общество с ограниченной ответственностью «ДОМ ИНГО II»	127055, Москва, ул. Лесная, д. 41	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	25.01.2012	-
42.	Граунд Хаунд Лимитед	Кипр, Димосфенус 20, 1101, Никосия	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	11.07.2012	-
43.	Общество с ограниченной	127055, г. Москва,	Лицо принадлежит к той группе	31.10.2012	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
	ответственностью «СОЮЗ Лизинг»	ул. Сущевская, д. 27, стр. 1, помещение III, комната № 1	лиц, к которой принадлежит общество.		
44.	Общество с ограниченной ответственностью «Аквамарин»	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 23, стр. 1	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	13.07.2016	-

Список аффилированных лиц по состоянию на 31.12.2015 **Таблица 13**

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
1.	**Курбатова Наталья Анатольевна**		1.Лицо является единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) 2.Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**25.04.2011** **07.07.2008**	-
2.	**Виханский Олег Самуилович**		Лицо является членом Совета директоров общества	**01.11.2014**	-
3.	**Волков Михаил Юрьевич**		1. Лицо является членом Совета директоров общества; 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**01.11.2014** **08.04.2014**	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
4.	**Ильяшенко Александр Витальевич**		Лицо является членом Совета директоров общества	**01.11.2014**	-
5.	**Григорьев Александр Валерьевич**		Лицо является членом Совета директоров общества.	**01.11.2014**	-
6.	**Кайгородова Татьяна Юрьевна**		1. Лицо является членом Совета директоров общества. 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**01.11.2014** **22.06.2011**	-
7.	**Трубин Николай Семенович**		Лицо является членом Совета директоров общества.	**01.11.2014**	-
8.	**Ларкин Андрей Сергеевич**		Лицо является членом Совета директоров общества.	**01.11.2014**	-
9.	**Новиков Вячеслав Владимирович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**10.12.2012**	-
10.	**Юнусов Фарид Маратович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**02.07.2010**	-
11.	**Тищенко Сергей Иванович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**21.11.2012**	-
12.	**Черников Владимир Владимирович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**22.01.2014**	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
13.	**Тезекбаева Динара Сарылбековна**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**05.04.2009**	-
14.	**Хомяков Александр Константинович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**02.03.2007**	-
15.	**Анна Ланити**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**19.04.2010**	-
16.	**Панарина Мария Юрьевна**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество..	**18.09.2008**	-
17.	**Тураев Рустам Абдусаттарович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество..	**04.04.2008**	-
18.	**Хомякова Татьяна Ивановна**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**15.12.2006**	-
19.	**Алтунян Левон Норайрович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**04.02.2004**	-
20.	**Тулин Олег Дмитриевич**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**27.11.2012**	-
21.	**Дубинина Ирина**		Лицо принадлежит к той группе	**14.04.2011**	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
	Викторовна		лиц, к которой принадлежит общество.		
22.	**Акопов Нодари Борисович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**20.03.2012**	-
23.	**Мишин Анатолий Викторович**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**11.04.2015**	-
24.	**Каминиоти Георгиа**		Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**03.10.2014**	-
25.	**ХАРШАЛ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД**	**Андреа Ритсу 4, Като Полемидиа, п/я 4150, Лимассол, Кипр**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**19.04.2010**	-
26.	**Совместное Кыргызско-Российское закрытое страховое акционерное общество по иностранному страхованию «КЫРГЫЗИНСТРАХ»**	**Киргизия, 720000,Бишкек, нурпр. Чуй, 219**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**04.02.2004**	-
27.	**Закрытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»**	**220078, Беларусь, Минск, ул. Мясникова, д. 40**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**04.02.2004**	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
28.	**Общество с ограниченной ответственностью «ТИМ Ассистанс»**	**Россия, 115998, г. Москва, ул. Пятницкая, 12, стр.2**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**17.05.2004**	-
29.	**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь»**	**125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16, стр. 9**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**04.02.2004**	-
30.	**Открытое акционерное общество «Чрезвычайная страховая компания»**	**127006, г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, дом 20, строение 2**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**28.04.2006**	-
31.	**Кыргызско-Российское общество с ограниченной ответственностью «Нурэлес»**	**Киргизия, 720000, Бишкек, пр. Чуй, 219**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**04.02.2004**	-
32.	**Закрытое акционерное общество «ИнВест-Полис»**	**127994, г. Москва, ул. Лесная, д. 41**	1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (уставной или складочный капитал вклады, доли) общества; 2.Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой	**04.02.2004** **04.02.2004**	100

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
			принадлежит общество.		
33.	**Банк СОЮЗ (акционерное общество)**	**127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр.1**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**31.10.2012**	-
34.	**Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах - Инвестиции»**	**115998, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**27.02.2007**	-
35.	**Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»**	**117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр. 2**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**04.02.2004**	-
36.	**Общество с ограниченной ответственностью «БелПолис-Инвест»**	**220078, Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, д. 40**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**04.02.2004**	-
37.	**Страховое акционерное общество «ИНГО-УЗБЕКИСТАН»**	**Республика Узбекистан, 100128, г. Ташкент, Шайхонтохурский район, ул. Зулфияхоним, д. 112**	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	**03.09.2008**	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
38.	Страховое закрытое акционерное общество «ИНГО Армения»	Республика Армения, 0010, г. Ереван, ул. Тпагричнери, д. 8	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
39.	Страховое закрытое акционерное общество «ИНГО БАЛТИК»	Литва, г. Вильнюс, ул. Одминю, 3	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	04.02.2004	-
40.	Кредит Банк	Монголия, г. Улан-Батор, округ Сухэ-Батора, 8-й район, 14200, Площадь Великого Чингиз Хана, д. 18	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	12.08.2010	-
41.	Общество с ограниченной ответственностью «Клиника ЛМС»	Россия 119146 г. Москва, Комсомольский пр-т, д. 28	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	17.04.2007	-
42.	Общество с ограниченной ответственностью «ДОМ ИНГО II»	127055, Москва, ул. Лесная, д. 41	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	25.01.2012	-
43.	Граунд Хаунд Лимитед	Кипр, Димосфенус 20, 1101, Никосия	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.	11.07.2012	-
44.	Общество с ограниченной	127055, г. Москва, ул. Сущевская,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит	31.10.2012	-

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Адрес юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале общества, %
	ответственностью «СОЮЗ Лизинг»	д. 27, стр. 1, помещение III, комната № 1	общество.		

Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были отражены в учете по операциям со связанными сторонами за 2016 и 2015 гг. (Таблица 14).

Таблица 14
(тыс. рублей)

Наименование	Характер операций	2016 г.	2015 г.
Акционерное общество "ИнВест-Полис"	Дивиденды	360 000	100 000
Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	Аренда	2 292	2 451
Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	Услуги связи	111	108
Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	Программное обеспечение АИС	30 000	6 000
Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	Услуги контакт -центра	0,00	35 846
Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	ДМС	7 703	9 010
Открытое акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции»	Доверительное управление	3 067	5 004

Задолженность связанных сторон

Таблица 15
(тыс. рублей)

Кредиторская задолженность перед связанными сторонами	Характер операций	2016 г.	2015 г.
Открытое акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции»	доверительное управление	306	2 799
Итого		**306**	**2 799**

Список консолидируемых дочерних компаний группы ИНГО на дату 31.12.2016 года

Таблица 16

Наименование	Вид деятельности
ОАО «Чрезвычайная страховая компания» («ЧСК»)	Страхование
ООО СК «Ингосстрах – Жизнь»	Страхование
ЗСАО «Ингосстрах»	Страхование
СЗАО «Кыргызинстрах»	Страхование
СЗАО «ИНГО Армения»	Страхование
СЗАО «ИНГО-УЗБЕКИСТАН»	Страхование
БАНК СОЮЗ (АО)	Банковская
Credit Bank, Co Ltd	Банковская
ООО СК «Ингосстрах-М»	ОМС
ЗАО «ИнВест-Полис»	Инвестиционная
ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции»	Инвестиционная
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Инвестиционная
ООО «БелПолисИнвест»	Прочая
ООО «Тим Ассистанс»	Прочая
ООО «Клиника ЛМС»	Медицинская
ООО «ДомИНГО-II»	Прочая
ООО «Аудит безопасности»	Прочая
Harshal Holdings Limited	Прочая
Ground Hound Limited	Прочая
ОАО «Магистральный механосборочный завод» («ММСЗ»)	Прочая
ООО «Союз Лизинг»	Лизинговая деятельность
ООО «Аквамарин»	Прочая

Список консолидируемых дочерних компаний группы ИНГО на дату 31.12.2015 года

Страховая деятельность
СПАО «Ингосстрах»
ОАО «Чрезвычайная страховая компания» («ЧСК»)
ООО СК «Ингосстрах – Жизнь»
ЗСАО «БелИнгосстрах»
СЗАО «Кыргызинстрах»
СЗАО «ИНГО Армения»
СЗАО «ИНГО-УЗБЕКИСТАН»
Банковская деятельность
АО «СОЮЗ»
Credit Bank, Co Ltd
Прочая деятельность
ЗАО «ИнВест-Полис»
ООО «БелПолисИнвест»
ООО «Тим Ассистанс»

ОАО УК «Ингосстрах-Инвестиции»
ООО «Клиника ЛМС»
ООО «ДомИНГО-II»
ООО «МЦ «Наша Семья»
ООО «Аудит безопасности»
Harshal Holdings Limited
Ground Hound Limited
ОАО «Магистральный механо – сборочный завод»

В связи с особенностями предоставления отчетности страховщиками за 2016 и 2015 гг. в Центральный Банк России и в ФНС РФ, отражение дополнительной информации в Отчете о движении денежных средств страховщика за 2016 год не предоставляется возможным. Общество раскрывает информацию о движении денежных средств (потоков) со связанными сторонами ниже.

Таблица 17
(тыс. рублей)

Строка Формы №4	За 2016 г.	За 2015 г.
Строка 1190, в том числе:	-	402
- Операции с прочими связанными сторонами	-	109
ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»	-	109
Строка 1255, в том числе:	(202 853)	(162 172)
- Операции с основными связанными сторонами	(76 350)	(22 637)
СПАО «Ингосстрах»	(76 350)	(22 637)
- Операции с прочими связанными сторонами	-	(139)
ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»	-	(139)
Строка 2100, в том числе:	253 876	40 504
- Операции с основными связанными сторонами	-	-
СПАО «Ингосстрах»	-	-
- Операции с прочими связанными сторонами	60 223	40 109
АО «УК «Ингосстрах-Инвестиции»	60 000	-
ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»	-	40 000
Банк СОЮЗ (АО)	223	109
Строка 2200, в том числе:	61 203	-
- Операции с прочими связанными сторонами	(60 000)	-
АО «УК «Ингосстрах-Инвестиции»	(60 000)	-
Строка 3220, в том числе:	(180 000)	(100 000)
- Операции с основными связанными сторонами	(180 000)	(100 000)
ЗАО «ИнВест-Полис»	(180 000)	(100 000)

20. Информация об участии в совместной деятельности

ООО «СК «Ингосстрах-М» не участвует в совместной деятельности, в том числе в страховых и перестраховочных пулах.

21. Расшифровка данных статей (групп статей), представленных как «прочие», «иные» или «другие»

Бухгалтерский баланс страховщика (форма № 1-страховщик) представлен в таблице (Таблица 18).

Таблица 18
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Код строки форма №1	на 31.12.2016	на 31.12.2015	на 31.12.2014
1	2	3	4	5
Прочие обязательства	**2290**	**3 224 834**	**3 551 450**	**2 123 355**
Остаток целевых средств, полученных по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, неиспользованных в установленном порядке на отчетную дату		3 224 834	3 551 450	2 123 355

Отчет о финансовых результатах страховщика (форма № 2-страховщик) представлен в таблице (Таблица 19).

Таблица 19
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Код строки	за 2016 г.	за 2015 г.
1	2	3	4
Прочие доходы всего:	**3200**	**746 042**	**793 923**
Доходы по инвестициям		59 666	68 589
Доходы по предоставленным услугам		-	24
Доходы по ОМС		653 520	719 636
Штрафы по ОМС		17 578	4 356
Прочие		15 279	1 318
Прочие расходы всего:	**3300**	**392 223**	**391 837**
Внереализационные расходы по ОМС		0	0
Аренда помещения, содержание помещения		58 253	58 553
Банковские услуги		2 441	3 649
Содержание авто		4 879	5 174
Расходы по основной деятельности		3 322	2 791

Наименование показателя	Код строки	за 2016 г.	за 2015 г.
1	2	3	4
Налоги		769	640
Материальные расходы		2 908	1 319
Обслуживание, содержание оборудования		2 634	2 530
Связь		11 168	11 934
Списание материалов		1 513	2 723
Расходы на оплату труда и связанные с ними налоги, социальные расходы		287 288	269 995
Амортизация		1 609	791
Прочие внереализационные расходы		2 309	6 342
Программное обеспечение		4 045	4 154
Командировочные расходы		665	1 191
Информационно-консультационные, юридические услуги		641	49
Прочие внереализационные не страховые расходы		7 779	19 944

Отчет о движении денежных средств страховщика (форма № 4 –страховщик) представлен в таблице (Таблица 20).

Таблица 20
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Код строки	за 2016 г.	за 2015 г.
1	2	3	4
Прочие поступления всего:	**2190**	**60 000**	**-**
Перечислены денежные средства из доверительного управления УК Ингосстрах-Инвестиции		60 000	-
Прочие платежи всего:	**2290**	**60 000**	**-**
Перечислены денежные средства в доверительное управление УК Ингосстрах-Инвестиции		60 000	-
Прочие поступления всего:	**3190**		**2 072**
Проценты на остаток на расчетном счете		-	2 072

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (Табличная форма) представлены в таблице (Таблица 21.1).

Таблица 21.1
Примечание 4.1. Наличие и движение запасов.

Наименование показателя	Код строки	на конец 2016 г. себестоимость	на конец 2015 г. себестоимость
1	2	3	4
Прочие материалы всего:	**4105-4205**	**384**	**626**
Канцелярские товары		384	626

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

Таблица 21.2
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Код строки	за 2016 г.	за 2015 г.
1	2	3	4
Прочие управленческие расходы всего:	**9619**	**68 607**	**59 793**
Спонсорство и благотворительность		0	13 913
Услуги, не подтвержденные документами		20 164	18 437
Штрафы, пени		13	0
Реклама		480	261
Аренда вычислительной техники		124	72
Прочие расходы по основной деятельности		2 092	471
Обслуживание, содержание оборудования		386	246
Программное обеспечение		37 295	17 228
Социальные расходы		7 704	9 011
Обучение, повышение квалификации		349	154
Другие доходы	**9629**	**73 747**	**67 790**
Инвестиционный результат		58 468	66 449
Доход по предоставленным услугам		0	24
Сумма восстановленных резервов		11 352	-
Прочие		3 927	1 317
Другие расходы всего:	**9639**	**5 072**	**19 215**
Списание просроченной дебиторской задолженности		4 163	18 327
Налоги		769	640
Материальная помощь		0	10
Прочие		139	238

Примечание 8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 21.3
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Иные штрафные санкции всего:	**9829**	**2 309**	**6 342**
В соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС		2 309	6 342

Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (Форма № 6-омс) представлен в таблице (Таблица 22).

Таблица 22
(тыс. рублей)

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Прочие поступления целевых средств всего:	**2400**	**757**	**297**
Средства, поступившие из фонда социального страхования возмещение по НС		757	297
Прочее использование целевых средств	**3300**	-	-
Прочие		-	-
Иные штрафные санкции	**5590**	**1 833**	**6 342**
В соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС		1 883	6 342

22. Информация о существенных ошибках

ООО «СК «Ингосстрах-М» не выявило существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде.
Выписка из учетной политики:
1.8. Уровень существенности в бухгалтерском учете Общества определяется следующим образом. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов. Раскрытие показателей в бухгалтерской отчетности производится Обществом с учетом уровня существенности.
1.9. Общество признает ошибку, допущенную в бухгалтерском учете, существенной, если она привела к искажению соответствующей статьи баланса (статьи отчета о прибылях и убытках) в стоимостной оценке более чем на 5 процентов.

23. Решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Решение единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год от 27 апреля 2016г.

Выдержка из решения совета директоров:

«Чистую прибыль ООО «СК «Ингосстрах-М» по результатам деятельности за 2015 год, составляющую **183 800 499,51** (Сто восемьдесят три миллиона восемьсот

тысяч четыреста девяносто девять) рублей 51 копейка, распределить следующим образом:

150 000 000,00 (Сто миллионов) рублей 00 копеек - выплатить Единственному участнику ООО «СК «Ингосстрах -М», владеющему долей в размере 100% уставного капитала Общества – Закрытому акционерному обществу «ИнВест - Полис» путем перечисления денежных средств на расчетный счет Единственного участника, установив срок выплаты не позднее 20 июня 2016года;.

33 800 499,51 (Тридцать три миллиона восемьсот тысяч четыреста девяносто девять) рублей 51 копейка оставить нераспределенной.»

Решение единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год и распределение чистой прибыли планируется на собрании в 2017 году.»

24. Информация о реорганизации страховщика

В обществе с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» в отчетном периоде не проводились мероприятия по реорганизации страховщика.

25. Приоритетные направления деятельности

ООО «СК «Ингосстрах-М» осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию на территории 19 субъектов Российской Федерации на основании лицензии от 10.08.2015 серия ОС № 3837-01, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Приоритетным направлением деятельности ООО «СК «Ингосстрах-М» является защита прав и законных интересов застрахованных лиц. В ходе реализации данной деятельности страховая медицинская организация выполняет следующие задачи:

- эффективное взаимодействие с застрахованными лицами, повышение уровня клиентского сервиса;
- своевременное финансирование медицинских организаций за оказанные объемы медицинских услуг с учетом их качества;
- контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- предотвращение и активное выявление случаев нарушения интересов застрахованных;
- сбор информации об удовлетворенности качеством и доступностью медицинской помощи, включая различные виды социологического опроса застрахованных лиц;
- рассмотрение обращений, жалоб и заявлений застрахованных лиц, принятие по ним действенных мер;
- информирование застрахованных лиц в объеме, порядке и способами, установленными действующим в сфере обязательного медицинского страхования законодательством;
- организация работы по информационному обеспечению населения о его правах при получении медицинской помощи (медицинских услуг): активная работа

со средствами массовой информации и информационное обеспечение пациентов в медицинских организациях;

- предоставление информации о состоянии обеспечения и защиты прав граждан в системе ОМС в органы власти, медицинские организации и внесение предложений по совершенствованию обеспечения и защиты прав граждан при оказании медицинской помощи;
- правовая поддержка застрахованных лиц и защита их прав в судебном и досудебном порядке.

26. Система внутреннего контроля

Советом директоров общества от 07.04.2014 утверждено положение об организации и осуществлении внутреннего аудита в ООО «СК «Ингосстрах-М», назначен на должность внутреннего аудитора Токаревский Владимир Николаевич. Полномочия внутреннего аудитора утверждены должностной инструкцией от 07.04.2014г.
Внутренний аудитор относится к категории высшего управленческого звена. Внутренний аудитор осуществляет свою деятельность в Обществе в единственном числе, непосредственно подчиняется и подотчетен Совету директоров Общества.

Выписка из Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита в ООО «СК «Ингосстрах-М»:

«3. Полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора

3.1 Внутренний аудитор может осуществлять следующие полномочия:

3.1.1 проверка и обеспечение эффективности функционирования системы внутреннего контроля Общества;

3.1.2 проверка соответствия деятельности Общества законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, учредительным документам и внутренним организационно-распорядительным документам Общества;

3.1.3 проверка соблюдения Обществом правил внутреннего контроля и реализации программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.1.4 проверка достоверности, полноты, объективности отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременности её представления структурными подразделениями Общества (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Общества и Единственному участнику Общества;

3.1.5 осуществление анализа причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Общества;

3.1.6 формирование рекомендаций по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности Общества;

3.1.7 осуществление оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;

3.1.8 осуществление оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок.
3.1.9 осуществление проверки обеспечения сохранности активов;
3.1.10 участие в проведении анализа финансового состояния Общества и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
3.3 Полномочия внутреннего аудитора в части обеспечения эффективности функционирования системы внутреннего контроля Общества, а также полномочия согласно п.3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.12 реализуются внутренним аудитором в ходе выполнения соответствующих аудиторских проектов в соответствии с утвержденным планом работ, путем оценки эффективности имеющихся процедур внутреннего контроля в указанных областях, разработки и предоставления рекомендаций по повышению эффективности процедур внутреннего контроля, разработки и представления предложений по устранению выявленных недостатков, мониторинга проведения корректирующих мероприятий, выполнения рекомендаций внутреннего аудита и принятия соответствующих мер руководством и должностными лицами.»

Выписка из учетной политики ООО «СК «Ингосстрах-М»:

Статья 2. Организация системы внутреннего контроля
2.1. Система внутреннего контроля Общества - это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством Общества для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, контроль соблюдения требований законодательства РФ, а также контроль за соблюдением требований к подготовке своевременной и достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.
2.2. Внутренний контроль осуществляется органами управления, ревизионной комиссией, должностными лицами, работниками и структурными подразделениями Общества, которые в рамках установленных полномочий:

- осуществляют контроль за правильностью оформления первичных учетных и подтверждающих документов, своевременность их представления для отражения фактов хозяйственной деятельности в регистрах бухгалтерского учета;
- обеспечивают полное, правильное и своевременное отражение фактов страховой и хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности, представляемой для целей страхового надзора;
- определяют права доступа разных сотрудников к информации в программе Диасофт;
- устанавливают разграничения в Диасофт прав доступа разных сотрудников к информации;
- осуществляют контроль за полнотой, правильностью и своевременностью отражения всех фактов хозяйственной деятельности Общества в учетных регистрах Общества при проведении ревизионных мероприятий.

2.3. Внутренний контроль реализуется через:

- установление ответственности каждого субъекта внутреннего контроля за ненадлежащее выполнение контрольных функций;

- наделение субъекта внутреннего контроля соответствующим объемом прав и возможностей;
- установление требования о своевременном сообщении об отклонениях;
- обеспечение условий для тесного взаимодействия сотрудников различных функциональных направлений;
- разделение обязанностей и разграничения полномочий по осуществлению разных хозяйственных операций (отдельных типов хозяйственных операций);
- установление порядка согласования хозяйственных договоров;
- осуществление ревизионных мероприятий, в том числе, проведение проверок.

2.4. Ответственность за организацию внутреннего контроля в Обществе несет руководитель Общества.

27.Иная информация

1. **Сведения об Аудиторе**

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

2. **Сведения о юридическом адресе Общества**

117997, г. Москва, ул. Пятницкая, дом 12, стр.2

3. **Формирование уставного капитала**

Уставный капитал Общества с Ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» (далее - ООО «СК «Ингосстрах-М») по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 323 000 000 (триста двадцать три миллиона) рублей (2015 г.: 293 302 тыс. руб.). ООО «СК «Ингосстрах-М» выступает правопреемником по всем правам и обязанностям ООО «СК «ЭкоОМС», ООО «СК «Мед-Полис», ООО «СМФ «Здоровье», ООО «МСК «Альфа», ООО «СК «Чазы-Медстрах» и ООО НМСК «Интекс-Мед», ООО МСК «ЭМЭСК», ООО «ЖСО-Медицина», реорганизованных путём присоединения к ООО «СК «Ингосстрах-М».

Хронология формирования уставного капитала ООО «СК «Ингосстрах-М»:

3.1. При создании уставный капитал ООО СК «Волга-Мед» (Решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Волга-Мед» от 20.10.2004 года изменено фирменное наименование на ООО «СК «Ингосстрах-М») согласно Решению № 1 о создании ООО СК «Волга-Мед» от 15.01.2004 составил 120 000,00 рублей.

3.2. Решением Единственного участника ООО СК «Волга-Мед» № 3 от 24.06.2004 уставный капитал увеличен на 9 880 000,00 рублей и составил 10 000 000,00 рублей.

Уплата уставного капитала ООО СК «Волга-Мед» в размере 10 000 000,00 рублей подтверждается Справкой АКБ «Союз» (ОАО) от 05.11.2004 № 33-08-02/3145.
3.3. Решением Единственного участника ООО «СК «Ингосстрах-М» от 10.12.2004 уставный капитал увеличен на 20 000 000,00 рублей и составил 30 000 000,00 рублей.
Оплата уставного капитала ООО «СК «Ингосстрах-М» в размере 30 000 000,00 рублей подтверждается Справкой АКБ «Союз» (ОАО) от 11.11.2005 № 33-20/2254.
3.4. Присоединения ООО «СК «ЭкоОМС» к ООО «СК «Ингосстрах-М». После реорганизации уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составил 40 000 000,00 рублей. (Договор о присоединении от 14.02.2005).
Уставный капитал ООО «СК «ЭкоОМС» на дату присоединения составлял 10 000 000 рублей и был сформирован следующим образом:
- 625 000,00 руб. - Выпуск акций ОАО «СК «ЭкоОМС» за номером МФ 27-1-03400 от 21 марта 2000 года на сумму 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) рублей (общее количество выпуска составляет 25 000 шт. акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей) и последующей эмиссией акций ОАО «СК «ЭкоОМС», проведенной путем конвертации акций в акции с большей номинальной стоимостью от 28 ноября 2002 года за номером 1-02-30002-Z (общий объем выпуска составляет 25 000 (двадцать пять тысяч) шт. акций номинальной стоимостью 25 (Двадцать пять) рублей). Уплата уставного капитала осуществлялась через Брянский региональный филиал Акционерного коммерческого Агропромышленного банка (открытое акционерное общество). Предоставление справки банка, подтверждающей уплату уставного капитала невозможно в связи с прекращением банком деятельности 21.09.2000.
9 375 000,00 руб. - взнос в уставный капитал ООО «СК «ЭкоОМС» (взнос ООО СК «Мед-Полис» в размере 9 344 000,00 руб., взнос ООО «ИнВест-Полис» в размере 31 000 руб.).
Оплата уставного капитала ООО «СК «ЭкоОМС» в размере 9 344 000,00 рублей подтверждается Справкой АКБ Союз (ОАО) от 18.11.2004 № 80.
3.5. Присоединение ООО «СК «Мед-Полис» к ООО «СК «Ингосстрах-М». После реорганизации уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составил 40 656 000,00 рублей. (Договор о присоединении от 14.02.2005).
Уставный капитал ООО «СК «Мед-Полис» (до реорганизации в форме преобразования – САО «СК «Мед-Полис») на дату присоединения составлял 10 000 000 рублей и был сформирован следующим образом:
684 000,00 руб. - Выпуск акций: 09 августа 2000 года за номером МФ 44-1-03524 на сумму 40 000 (Сорок тысяч) рублей, 07 февраля 2001 года за номером МФ 44-1-03678 на сумму 200 000 (Двести тысяч) рублей, 13 августа 2001 года за номером МФ 44-1-03785 на сумму 330 000 (Триста тридцать тысяч) рублей и 14 февраля 2003 года за номером 1-04-30004-Z на сумму 114 000 (сто четырнадцать тысяч) рублей. Оплата акций производились наличными денежными средствами через кассу компании и за счет собственных средств компании (предоставлении справки банка, подтверждающей уплату уставного капитала невозможно).
9 316 000,00 руб. – взнос в уставный капитал ООО «СК «Мед-Полис».
Оплата уставного капитала ООО «СК «Мед-Полис» в размере 9 316 000,00 руб. подтверждается Справкой АКБ «Союз» (ОАО) от 29.01.2007 № 29.

3.6. Решением Единственного участника ООО «СК «Ингосстрах-М» от 01.06.2005 уставный капитал увеличен на 9 000 000,00 рублей и составил 49 656 000,00 рублей.
Оплата уставного капитала ООО «СК «Ингосстрах-М» в размере 9 000 000,00 рублей подтверждается Справкой АКБ «Союз» (ОАО) от 29.10.2007 № 82.
3.7. Присоединение компаний ООО «СМФ «Здоровье», ООО «МСК «Альфа», ООО «СК «Чазы-Медстрах» к ООО «СК «Ингосстрах-М». После реорганизации уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составил 60 731 555,00 рублей. (Договор о присоединении от 09.08.2005).
Уставный капитал ООО «СМФ «Здоровье» на дату присоединения составлял 10 000 000 рублей и был сформирован следующим образом:
220 143,00 руб. – Взнос наличными средствами через кассу компании на основании учредительного договора от 25.11.1998 г. компаниями ДСО АО Росгосстрах-Ярославль в доле 6,52% на сумму 14 353,00 руб., ЗАО «Эллина» в доле 46,74% на сумму 102 895 руб., ТОО фирма «Оникс» в доле 46,74% на сумму – 102 895 руб. (предоставлении справки банка, подтверждающей уплату уставного капитала невозможно).
9 779 857 руб. – взнос в уставный капитал ООО «СМФ «Здоровье».
Оплата уставного капитала ООО «СМФ «Здоровье» в размере 9 779 857,00 руб. подтверждается Справкой АКБ «Союз» (ОАО) от 28.10.2005 № 304.
Уставный капитал ООО «МСК «Альфа» на дату присоединения составлял 10 755 224,00 руб. и был сформирован следующим образом:
975 224,00 руб. - взнос в уставный капитал ООО «МСК «Альфа».
Уплата уставного капитала производились через КБ «Инпромтехбанк», банк ликвидирован 06.10.2004, предоставление справки банка, подтверждающей уплату уставного капитала, невозможно.
9 780 000,00 руб. – взнос в уставный капитал ООО «МСК «Альфа».
Оплата уставного капитала ООО «МСК «Альфа» в размере 9 780 000,00 руб. подтверждается Справкой Сбербанка РФ Калининское отделение № 8544 (Уральский банк) от 13.10.2005 № 16186/23 на сумму 6 780 000,00 руб, Справкой ОАО «УРАЛПРОМБАНК» г. Челябинск от 14.11.2005 № 04/2-1457 на сумму 3 000 000,00 руб.
Уставный капитал ООО «СК «Чазы-Медстрах» на дату присоединения составлял 100 188,00 рублей и был сформирован следующим образом:
100 188,00 руб. – взнос в уставный капитал ООО «СК «Чазы-Медстрах».
Оплата уставного капитала ООО «СК «Чазы-Медстрах» в размере 100 188,00 руб. подтверждается Справкой ОАО МДМ Банк от 22.11.2005 № Ф0201-6-081506.
3.8. Решением Единственного участника ООО «СК «Ингосстрах-М» от 13.09.2005 уставный капитал увеличен на 3 500 000,00 рублей и составил 64 231 555,00 рублей.
Оплата уставного капитала ООО «СК «Ингосстрах-М» в размере 3 500 000,00 рублей подтверждается Справкой АКБ «Союз» (ОАО) от 29.01.2007 № 29.
3.9. Присоединение ООО НМСК «Интекс-Мед» к ООО «СК «Ингосстрах-М». После реорганизации уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составил 78 731 555,00 рублей. (Договор о присоединении от 09.06.2006).
Уставный капитал ООО НМСК «Интекс-Мед» на дату присоединения составлял 30 000 000,00 рублей.

Оплата уставного капитала ООО НМСК «Интекс-Мед» в размере 30 000 000,00 руб. подтверждается Справкой ФАКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» № 0545 от 23.01.2007.

3.10. В связи с превышением размера уставного капитала над стоимостью чистых активов по состоянию на 31.12.2006 Единственным участником ООО «СК «Ингосстрах-М» 12.03.2007 принято решение об уменьшении размера уставного капитала до размера чистых активов (на 26 433 944,56 руб.). Размер уставного капитала составил 52 297 610,44 руб.

3.11. Решением Единственного участника ООО «СК «Ингосстрах-М» от 10.06.2009 уставный капитал увеличен на 120 000 000,00 рублей и составил 172 297 610,44 рублей.

Оплата уставного капитала ООО «СК «Ингосстрах-М» в размере 120 000 000,00 рублей подтверждается Справкой Сбербанка России Царицынское ОСБ 797801637 от 06.08.2009 г. №05-0601637-1004.

3.12. Присоединение ООО МСК «ЭМЭСК» к ООО «СК «Ингосстрах-М». После реорганизации уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составил 232 301 710,44 рублей (Договор о присоединении от 10.09.2010).

Уставный капитал ООО МСК «ЭМЭСК» на дату присоединения составлял 60 004 100,00 рублей и был сформирован следующим образом:

Выпуск акций на сумму 30 000 000,00 руб.: 27.02.1997 за номером МФ 21-1-01457 на общую сумму 3 000 000,00 рублей (после деноминации – 3 000,00 рублей); 27.05.1998 за номером МФ 21-1-01744 на общую сумму 132 000,00 рублей (в ценах после деноминации); 31.05.2004 за номером 1-01-33330-E-001D на сумму 3 760 000,00 рублей; 16.09.2004 за номером 1-01-33330-E-002D на сумму 6 105 000,00 рублей; 19.05.2006 за номером 1-01-33330-E-003D на сумму 10 000 000,00 рублей; 10.05.2007 за номером 1-01-33330-E-004D на сумму 10 000 000,00 рублей.

Увеличение уставного капитала за счет нераспределённой прибыли прошлых лет в сумме 30 000 000,00 рублей в соответствии с протоколом Годового общего собрания акционеров ОАО МСК «ЭМЭСК» от 21.04.2011.

Увеличение уставного капитала в результате реорганизации ОАО МСК «ЭМЭСК» в форме преобразования в ООО МСК «ЭМЭСК». Уставный капитал создаваемого ООО МСК «ЭМЭСК» сформировался путём обмена акций ОАО МСК «ЭМЭСК», номинальной стоимостью 59 894 100,00 рублей, и нераспределённой прибыли прошлых лет в размере 110 000,00 рублей. Уставный капитал составил 60 004 100,00 рублей.

Подтверждение оплаты уставного капитала по выпуску акций на сумму 135 000,00 рублей (Выпуск акций от 27.02.1997 за номером МФ 21-1-01457 на общую сумму 3 000 000,00 рублей (после деноминации – 3 000,00 рублей); от 27.05.1998 за номером МФ 21-1-01744 на общую сумму 132 000,00 рублей (в ценах после деноминации) не представляется возможным ввиду невозможности предоставления банком справки о внесении денежных средств по причине уничтожения документов за истечением срока их хранения.

Оплата уставного капитала ООО НМСК «Интекс-Мед» в размере 30 004 100,00 руб. подтверждается: Платежным поручением от 29.04.2004 № 61, Платежным поручением от 31.08.2004 № 113; Справкой Ставропольпромстройбанк-ОАО от 19.04.2006 № 151-09697; Справкой Операционного управления Северо-Кавказского банка Сбербанка России от 10.04.2007 № 1112825;

Увеличение уставного капитала за счет распределения прибыли на общую сумму 30 110 000,00 руб. подтверждается протоколами годовых собраний акционеров и бухгалтерской отчетностью.

3.13. Присоединение ООО «ЖСО-Медицина» к ООО «СК «Ингосстрах-М». После реорганизации уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составил 292 301 710,44 рублей (Договор о присоединении от 15.07.2013).

Уставный капитал ООО «ЖСО-Медицина» на дату присоединения составлял 60 004 100,00 рублей.

Оплата уставного капитала ООО «ЖСО-Медицина» подтверждается Справкой ОАО МДМ Банк от 25.11.2009 № 2967 и Справкой Кузбасского филиала АО УГЛЕМЕТБАНК от 10.05.2016 № 590.

3.14. Решением Единственного участника ООО «СК «Ингосстрах-М» от 06.05.2016 принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 29 698 289,56 руб. за счет нераспределенной прибыли. Уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составил 323 000 000,00 рублей.

4. Бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора

Бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора ООО «Страховая компания «Ингосстрах-М» включает показатели деятельности всех филиалов. Детализированный перечень филиалов ООО «Страховая компания «Ингосстрах-М» представлен в форме №12 – Страховщик «Отчет о филиалах и представительствах».

5. Соотношения, требующие пояснения

Форма №1

Соотношение №1: «Если в файле описания страховщика поле "Взаимное страхование" = 0, стр. 2110, гр. 5 > 0 и стр. 2110, гр. 4 ≠ стр. 2110, гр. 5, то в пояснениях в текстовой форме следует указать дату регистрации соответствующих изменений в устав, дату и номер документа, уведомляющего орган страхового надзора об изменении размера уставного капитала»

Пояснения ООО СК «Ингосстрах - М» к соотношению №1: «Изменения в Устав зарегистрированы 05 июля 2016 года в связи с принятием Единственным участником решения об увеличении уставного капитала компании за счет ее имущества – части нераспределенной прибыли, в результате которого уставный капитал ООО «СК «Ингосстрах-М» составил 323 млн. руб. Уведомление об увеличении уставного капитала и о внесении изменений в Устав ООО «СК «Ингосстрах-М» направлено в ЦБ РФ 03.08.2016 - исх. №1000».

Соотношение №2: «Если стр. 2290 гр. 4 / стр. 2200 гр. 4 ≥ 0,05, то следует дать расшифровку прочих обязательств в пояснениях в текстовой форме»

Пояснения ООО СК «Ингосстрах - М» к соотношению №2: «Согласно пункта 34 Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков (Приложение № 3 к приказу министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012г. № 109н) по группе статей "Прочие обязательства" (стр. 2290) отражаются иные обязательства страховщика, не отнесенные к другим группам статей раздела III "Обязательства" Бухгалтерского баланса страховщика (форма N 1-страховщик) отражен остаток целевых средств в размере 3 224 834 тыс. руб., причитающийся к получению от территориального фонда ОМС по заявкам на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату

счетов за оказанную медицинскую помощь в соответствии с правилами и договором о финансовом обеспечении ОМС.»

Форма 6 ОМС

Соотношение №1: «Если стр. 3211 гр. 3 / стр. 2220 гр. 3 (с точностью до двух знаков после десятичной точки) > 0,15, то следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме».

Пояснения ООО СК «Ингосстрах - М» к соотношению №1: «В соответствии с письмом ФФОМС от 17 февраля 2016 года №1205/26-4/и и разъяснений к нему - акты экспертиз, датированные до 30.12.2015 года и поступившие в страховую медицинскую организацию в 2016 году, отражаются с применением 30% санкций (удержаний) по экспертизам, которые направляются в доход страховой медицинской организации. Акты, датированные после 30.12.2015 года, а также акты 2016 года отражаются с применением 15% санкций (удержаний), которые направляются в доход страховой медицинской организации».

Соотношение №2: «Если стр. 3212 гр. 3 / стр. 2230 гр. 3 (с точностью до двух знаков после десятичной точки) > 0,15, то следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме»

Пояснения ООО СК «Ингосстрах - М» к соотношению №2: «В соответствии с письмом ФФОМС от 17 февраля 2016 года №1205/26-4/и и разъяснений к нему - акты экспертиз, датированные до 30.12.2015 года и поступившие в страховую медицинскую организацию в 2016 году, отражаются с применением 30% санкций (удержаний) по экспертизам, которые направляются в доход страховой медицинской организации. Акты, датированные после 30.12.2015 года, а также акты 2016 года отражаются с применением 15% санкций (удержаний), которые направляются в доход страховой медицинской организации»

Соотношение №3: «Если стр. 3213 гр. 3 / стр. 2240 гр. 3 (с точностью до двух знаков после десятичной точки) > 0,25, то следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме.»

Пояснения ООО СК «Ингосстрах - М» к соотношению №3: «В соответствии с письмом ФФОМС от 17 февраля 2016 года №1205/26-4/и и разъяснений к нему - акты, датированные до 30.12.2015 года и поступившие в страховую медицинскую организацию в 2016 году, отражаются с применением 50% штрафных санкций, которые направляются в доход страховой медицинской организации. Акты, датированные после 30.12.2015 года, а также акты 2016 года отражаются с применением 25% штрафных санкций, которые направляются в доход страховой медицинской организации».

Соотношение №4: «Если стр. 2400, гр. 3 ≠ 0, то в пояснениях в текстовой форме привести расшифровку источников поступления целевых средств»

Пояснения ООО СК «Ингосстрах - М» к соотношению №4: «По графе 2400 «Прочие поступления целевых средств» Формы» ОМС отражена сумма поступлений денежных средств от медицинских организаций, представляющая собой ранее выплаченные в адрес медицинской организации авансы, не закрытые счетами мед. организации за оказанную медицинскую помощь в полной сумме. Остаток неизрасходованных целевых средств (авансов) подлежит возврату в Страховую медицинскую организацию при закрытии отчетного периода.»

Соотношение №5: «Если стр. 6000, гр. 3 ≠ 0, то стр. 4000, гр. 3 ≥ стр. 6000, гр. 3, иначе следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме»

Пояснения ООО СК «Ингосстрах - М» к соотношению №5: «По строке 4000 «Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)» Формы 6 ОМС указана сумма 3 027 483 тыс. руб. В разделе «Справочно» по строке 6000 Формы 6 ОМС «Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)» указана сумма 3 095 812 тыс. руб. Данная ситуация сложилась в связи с зачетом аванса декабря в текущем месяце по факту поступления реестров счетов за оказанные медицинские услуги декабря 2016 года.»

6. **Сведения о среднесписочной численности Общества:**

Среднесписочная численность работающих в ООО «Страховая компания «Ингосстрах-М»

за 2016 год составила 720,50 чел.

за 2015 год составила 676,06 чел.

7. **Изменения учетной политики в 2016 году:**

Изменения в Учетную политику в отчетном периоде не вносились. Учетная политика на 2016 год утверждена приказом №479/15 от 30.12.2015 года.

7.1. **Допущение отступлений от принципов формирования учетной политики**

В течение отчетного 2016 года Общество не допускало при формировании учетной политики допущения, отличные от предусмотренных пунктом 5 ПБУ 1/2008.

8. **Резервы, сформированные в соответствии с правилами ведения РСБУ.**

Таблица 23
(тыс. рублей)

Наименование резерва	Остаток на 01.01.2016г.	Начислено за отчетный период	Израсходовано за отчетный период	Остаток на 31.12.2016г.
Резерв по сомнительным долгам	-	-	-	-
Резерв предстоящих отпусков	12 297	2 344	-	14 641
Резерв на выплату вознаграждений по итогам года	21 816	10 734	21 815	10 735

Наименование резерва	Остаток на 01.01.2015г.	Начислено за отчетный период	Израсходовано за отчетный период	Остаток на 31.12.2016г.
Резерв по сомнительным долгам	7 900	-	7 900	-
Резерв предстоящих	11 372	925	-	12 297

Наименование резерва	Остаток на 01.01.2015г.	Начислено за отчетный период	Израсходовано за отчетный период	Остаток на 31.12.2016г.
отпусков				
Резерв на выплату вознаграждений по итогам года	1 680	21 816	1 680	21 816

9. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской отчетности за 2016 год:

9.1. **Нематериальные активы**

Наличие и движение нематериальных активов, отражены в приложении к данным пояснениям – табличной форме пояснений №5, таблицы 1.1; 1.2;

Нематериальные активы, созданные самой организацией, по состоянию на отчетную дату в Обществе отсутствуют.

9.2. **НИОКР в отчетном году не проводились, на конец отчетного периода на балансе не числятся.**

9.3. **Основные средства**

Наличие и движение основных средств и иное использование основных средств, отражены в приложении к данным пояснениям - табличной форме пояснений №5 - таблицы 2.1. По арендованным основным средствам таблица 2.4.

По состоянию на отчетную дату у организации не имеется объектов основных средств, полученных, переданных по договору лизинга.

9.4. **Запасы**

Движение ТМЦ за отчетный и предшествующий периоды представлено в приложении к данным пояснениям – табличной форме пояснений №5, таблице 4.1.

В составе товарно-материальных ценностей на отчетную дату запасов, находящихся в залоге нет.

9.5. **Раскрытие Финансовых вложений**

Активы Общества находятся в доверительном управлении ОАО Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции». Расшифровка финансовых вложений представлена в таблице 3.1. Формы №5 табличных пояснений к отчетности.

Расшифровка финансовых вложений Общества по видам и срокам представлена в таблице (Таблица 24).

Таблица 24.1
(тыс. рублей)

Акции	2016 год	2015 год
Акции обыкновенные	40 465	-

Таблица 24.2
(тыс. рублей)

Облигации	2016 год	2015 год
Краткосрочные (менее 1 года)	94 076	72 975
Долгосрочные (более 1 года)	176 902	164 450
Итого	**270 979**	**237 425**

Таблица 24.3
(тыс. рублей)

Депозит	2016 год	2015 год
Краткосрочные (менее 1 года)	40 000	-
Долгосрочные (более 1 года)	-	73 200
Итого	**40 000**	**73 200**

9.5.1. **Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость**

Стоимость финансовых вложений Общества (Облигации) по состоянию на конец каждого отчетного периода (месяца) пересчитывается до рыночной стоимости. По состоянию на 31.12.2016 года балансовая стоимость финансовых вложений соответствует рыночной стоимости. Источник информации о рыночной стоимости – данные текущих котировок, предоставляемые Обществу Управляющей компанией, и данные котировок, по которым компания осуществляет контроль расчета стоимости в целях проверки данных, предоставляемых, Обществу Управляющей компанией.

9.5.2. **Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется**

В составе портфеля финансовых вложений Общества присутствуют финансовые вложения, по которым в целях отражения операций и составления отчетности по РСБУ текущая рыночная стоимость не определяется. К данным финансовым вложениям относятся депозиты.

9.5.3. **Долговые ценные бумаги**

В составе портфеля финансовых вложений Общества по состоянию на 31.12.2016 года долговые ценные бумаги отсутствуют.

9.5.4. **Прочие раскрытия по финансовым вложениям**

Ценные бумаги и иные финансовые вложения, обремененные залогом, по состоянию на 31.12.2016 года в составе финансовых вложений Общества отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2015 Ценные бумаги и иные финансовые вложения, обремененные залогом, по года в составе финансовых вложений Общества также отсутствовали.

Передача ценных бумаг другим организациям или лицам (кроме продажи) в течение 2016 года Обществом не осуществлялась. Операции с финансовыми вложениями Общество осуществляет исключительно через Доверительного Управляющего – УК Ингосстрах - Инвестиции.

Резерв под обесценение финансовых вложений Обществом по состоянию на 31.12.2016 года года не формировался в связи с отсутствием предпосылок к его формированию.

По состоянию на 31.12.2015 года резерв под обесценение финансовых вложений Общества также не формировался в связи с отсутствием предпосылок к его формированию

9.6. **Денежные средства:**

Остатки денежных средств организации, находящихся на рублевых счетах и в кассе предприятия, составляют:

- 362 166 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г.
- 344 339 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 г.
- 301 986 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Ограничения на использование денежных средств на отчетные даты отсутствуют.
По состоянию на 31.12.2016г. и 31.12.2015г. открытые аккредитивы отсутствуют.
Овердрафты за 2015 и 2016 годы в Обществе отсутствуют.
Увязка сумм, представленных в отчете о движении денежных средств, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса представлена в таблице (Таблица 25).

Таблица 25
(тыс. рублей)

Наименование	Код показателя	Сумма	Код показателя	Сумма
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	**Отчет о движении денежных средств**		**Бухгалтерский баланс**	
31.12.2014	4200	301 986	1270	301 986
31.12.2015	4200	344 339	1270	344 339
31.12.2016	4200	362 166	1270	362 166

Движение денежных средств между Обществом и связанными компаниями отражено в таблице, являющейся приложением №2 к настоящей пояснительной записке.

9.7. **Дебиторская и кредиторская задолженность Общества**

Наличие и движение дебиторской задолженности представлено в приложении к данным пояснениям – табличной форме пояснений №5 - таблице 5.5.1.
Наличие и движение кредиторской задолженности представлено в приложении к данным пояснениям – табличной форме пояснений №5 - таблице 5.5.3.

9.8. **Целевое финансирование**

За отчетный период 2016 года поступило целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи и причитающихся к получению страховой медицинской организацией в размере 59 792 814 тыс. рублей. За 2015 год аналогичный показатель составил сумму 60 157 154 тыс. рублей
За отчетный период 2016 года произведена оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам на сумму 58 236 942 тыс. руб. За 2015 год аналогичный показатель составил сумму - 56 052 600 тыс. руб.
Детальное движение целевых средств представлено в Форме 6 ОМС Общества за 2016 год.

9.9. **Кредиторская задолженность**

Наличие и движение кредиторской задолженности представлено в приложении к данным пояснениям – табличной форме пояснений №5 - таблице 5.3.

9.10. **Кредиты и займы**

Привлечение дополнительных внешних заемных средств (кредитов, займов) Обществом в 2015 -2016 гг. не осуществлялось. Предоставление заемных средств третьим лицам в (2015 -2016 гг) Обществом не осуществлялось.

9.11. **Налоги и сборы**

Таблица 26
(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2016г.		за 2015 г.	
	Начислено	Уплачено	Начислено	Уплачено
Всего	100 445	94 677	98 913	102 694
в том числе:				
Федеральный бюджет - всего	**43 893**	**43 406**	**39 405**	**39 394**
НДС	673	600	605	619
Налог на прибыль	6 472	5 589	5 874	5 874
НДФЛ	36 748	37 217	32 926	32 901
прочие				
Бюджеты субъектов Российской Федерации - всего	**56 397**	**51 054**	**59 267**	**63 065**
Налог на прибыль	56 205	50 861	59 150	62 939
Налог на имущество	147	143	64	66
Транспортный налог	45	50	53	60
прочие	-	-	-	-
Местные бюджеты - всего	155	217	241	235
Земельный налог	11	11	11	11
прочие	144	206	230	224

9.12. **Информация по сегментам**

В деятельности компании выделяются региональные сегменты.

За отчетный период 2016 года поступило целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи и причитающихся к получению страховой медицинской организацией в размере 59 792 814 тыс. рублей. Данные по регионам приведены в Таблице №27.

В 2015 аналогичный показатель составил сумму 60 157 154 тыс. рублей.

Общая сумма поступивших целевых средств получена в рамках целевого финансирования от Территориальных фондов ОМС субъектов Российской Федерации, на территории которых ООО «СК «Ингосстрах - М» осуществляет свою деятельность.

Таблица 27.1
(тыс. рублей)

Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и причитающиеся к получению страховой медицинской организацией	Сумма	Удельный вес средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи в общем объеме премий по основным договорам
2015	60 157 154	100%
2016	59 792 814	100%

Таблица 27.2
(тыс. рублей)

Регион	Год 2016	Год 2015
	Сумма средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи	Сумма средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи
Красноярский край	200 007	197 222
Ставропольский край	15 511 832	16 391 094
Брянская область	3 923 621	3 638 797
Владимирская область	3 068 057	2 952 737
Нижегородская область	596 022	682 093
Иркутская область	2 246 489	2 312 892
Тверская область	2 074 147	1 993 029
Кемеровская область	1 190 314	1 163 951
Кировская область	1 023 043	1 023 751
Самарская область	-	-
Курская область	1 535 663	1 517 701
город Москва	2 833 180	2 319 954
Новосибирская область	9 759 052	10 014 245
Оренбургская область	2 251 318	2 260 625
Свердловская область	838 332	934 932
Челябинская область	2 028 218	2 027 246
Ярославская область	2 724 952	3 030 973
Республика Карелия	1 959 362	1 891 881
Удмуртская Республика	3 383 929	2 945 481
Республика Хакасия	2 645 276	2 858 550
Итого	**59 792 814**	**60 157 154**

За отчетный период произведена оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам на сумму = 58 236 942 тыс. руб. (2015 г.: 56 052 600 тыс. руб.).

Данные по оплате медицинской помощи приведены в таблице (Таблица 28).

Таблица 28.1
(тыс. рублей)

Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам	Сумма	Удельный вес оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в общем объеме премий по основным договорам
2015	56 052 600	100%
2016	58 236 942	100%

Таблица 28.2
(тыс. рублей)

Регион	Сумма средств, причитающихся к уплате медицинским организациям в отчетном периоде на основании представленных ими реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, оказанную ими застрахованным лицам, в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	
	2016	2015
Красноярский край	180 054	171 956
Ставропольский край	15 196 366	14 738 800
Брянская область	3 928 810	3 496 323
Владимирская область	2 967 961	2 876 217
Нижегородская область	505 181	549 999
Иркутская область	2 143 525	2 145 304
Тверская область	1 968 257	1 947 139
Кемеровская область	1 067 156	1 136 718
Кировская область	1 055 164	1 018 456
Самарская область	-	-
Курская область	1 509 192	1 523 330
город Москва	2 887 812	2 139 313
Новосибирская область	9 556 072	9 262 758
Оренбургская область	2 185 439	2 218 336
Свердловская область	824 935	905 515
Челябинская область	1 954 334	1 872 209
Ярославская область	2 639 839	2 825 520
Республика Карелия	1 932 535	1 853 343
Удмуртская Республика	3 183 959	2 768 992
Республика Хакасия	2 550 351	2 602 372
Итого	**58 236 942**	**56 052 600**

10. **Сведения о капитале и размере Чистых Активов Общества:**

Таблица 29
(тыс. рублей)

Сведения о капитале и размере чистых активов				
№	**Показатель**	**На 31.12.2016**	**На 31.12.2015**	**На 31.12.2014**
1.	Чистые Активы	427 910	623 591	533 192
2.	Капитал			
	Уставный капитал	323 000	293 302	293 302
	Добавочный капитал	11 861	12 041	5 442
	Резервный капитал	70	70	70

11. **События после отчетной даты**

События, которые могут быть отнесены к событиям после отчетной даты и оказать значительное влияние на результат отчетного периода (2016 год) отсутствуют.

12. **Информация о размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу:**

В отчетном периоде ключевому управленческому персоналу было выплачено вознаграждение в размере 22 504 тыс. рублей, за 2015 год в размере 12 455 тыс. руб.

13. **Объекты основных средств, учитываемые в составе доходных вложений в материальные ценности** – по состоянию на 31.12.2016 года и по состоянию на 31.12.2015 года в Обществе отсутствуют.

14. **Изменения стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов)**

По состоянию на 31.12.2016 года в учете Общества отражена переоценка объектов недвижимости до текущей восстановительной стоимости. Услуги переоценки оказаны специализированной компанией – оценщиком ООО «Эверест Консалтинг» (ИНН 7707738620). В соответствии с приказом МинФина РФ №91Н под текущей восстановительной стоимостью понимается «сумма денежных средств, которая должна быть уплачена организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого – либо объекта». Переоценка объектов недвижимости произведена с целью определения реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств с соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки. Результатом переоценки объектов недвижимости Общества по состоянию на 31.12.2016 года является снижение стоимости объектов недвижимости до показателя 7 041 тыс. рублей (сумма восстановительной стоимости объектов недвижимости в результате переоценки на 31.12.2015 года составила 7 222 тыс. руб.)

Информация по данным переоценки представлена в таблице (Таблица 30).

Таблица 30
(тыс. рублей)

Номер п/п	Кадастровый номер объекта недвижимости, код одного объекта недвижимости	Наименование и назначение объекта недвижимости	Адрес (местоположение) объекта недвижимости	Дата принятия к учету	Стоимость объекта недвижимости на 31.12.2015	Стоимость объекта недвижимости на 31.12.2016
1	26:02:102736:135	Административное здание	Ставропольский край, Ипатовский район, город Ипатово, д.67а	10.01.2013	1 810	1 679
2	26:08:041005:758	Гараж	Ставропольский край, Петровский район, г. Светлоград, площадь восточная,168 кооператив "Мотор Восток"	10.01.2013	105	108
3	26:13:100710:376	Административное здание	Ставропольский край, Благодарненский район, ул. Комсомольская, д.8	10.01.2013	1 608	1 516
4	26:22:020624:0016	Гараж	Ставропольский край, г. Нефтекумск, гаражное об-во "Спутник" №405	10.01.2013	61	56
5	26:22:020625:0062	Гараж	Ставропольский край, г. Нефтекумск, гаражное об-во "Комета" №325	10.01.2013	61	58
6	26:27:061801:506	Административное здание	Ставропольский край, Советский район, г. Зеленокумск, ул. Мира, д.69	10.01.2013	2 821	2 898
7	26:27:061802:71	Земельный участок	Ставропольский край, Советский район, г. Зеленокумск, ул. Мира, д.69	10.01.2013	756	726

Номер п/п	Кадастровый номер объекта недвижимости, код одного объекта недвижимости	Наименование и назначение объекта недвижимости	Адрес (местоположение) объекта недвижимости	Дата принятия к учету	Стоимость объекта недвижимости на 31.12.2015	Стоимость объекта недвижимости на 31.12.2016
Итого					**7 222**	**7 041**

15. **Объекты основных средств, стоимость которых не погашается.**

По состоянию на 31.12.2016 года к объектам основных средств Общества, стоимость которых не погашается, относится земельный участок:

Таблица 31
(тыс. рублей)

Кадастровый номер объекта недвижимости, код одного объекта недвижимости	Наименование и назначение объекта недвижимости	Адрес объекта недвижимости	Стоимость объекта недвижимости, отраженная в балансе на конец отчетного периода, - всего	Дата принятия к учету	Стоимость объекта недвижимости на 31.12.2015	Стоимость объекта недвижимости на 31.12.2016	Примечание
26:27:061802:71	Земельный участок	Ставропольский край, Советский район, г. Зеленокумск, ул. Мира, д.69	726	10.01.2013	756	726	Переоценка была произведена на 31.12.2016

16. **Раскрытие объектов основных средств, предоставленных и полученных по договорам аренды:**

Таблица 32.1. Полученные в аренду
(тыс. рублей)

2016 год		
Категория имущества	**Сумма**	**Количество**
Арендная плата за офис	54 777	275
Арендная плата за машину	3 181	12
Аренда вычислительной техники	206	11
2015 год		
Категория имущества	**Сумма**	**Количество**
Арендная плата за офис	52 973	310
Арендная плата за машину	3 793	17
Аренда вычислительной техники	166	11
2014 год		
Категория имущества	**Сумма**	**Количество**
Арендная плата за офис	51 711	320
Арендная плата за машину	3 754	18
Аренда вычислительной техники	874	11

Таблица 32.2. Переданные в субаренду
(тыс. рублей)

2016 год		
Категория имущества	**Сумма**	**Количество**
Нежилые помещения	124 980	3
2015 год		
Категория имущества	**Сумма**	**Количество**
Нежилые помещения	51 536	1
2014 год		
Категория имущества	**Сумма**	**Количество**
Нежилые помещения	17 225,81	1

17. **Расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат:**
Детализированы в Форме №5 табличных пояснений к отчетности за 2016 год - таблица 5.8.8.

18. **Раскрытие информации по нематериальным активам Общества по состоянию на 31.12.2016 года:**

- Сведения по фактической (первоначальная) стоимость с учетом сумм начисленной амортизации и на начало и конец отчетного года за 2016 и 2015 гг.;
- Стоимость списания и поступления нематериальных активов, иные случаи движения нематериальных активов за 2016 и 2015 гг.;
- Сумма начисленной амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования за 2016 и 2015 гг.

Представлено в Форме №5 табличных пояснений к отчетности за 2016 год - таблице 1.1. и таблице 1.2.

Операции по отражению убытков от обесценения нематериальных активов в 2015 - 2016 гг. Обществом не осуществлялись.

19. **Раскрытие показателей ПБУ 18 за 2015 и 2016 гг.:**

Таблица 33
(тыс. рублей)

Показатели ПБУ 18	2016	2015
Налоговая база	221 669	242 566
Расходы, не принимаемые для целей налогового учета	63 046	51 289
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	44 592	48 513
Постоянные разницы отчетного периода, повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль	63 046	51 289
Постоянные разницы прошлых отчетных периодов, повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль отчетного периода	0	0
Временные разницы отчетного периода, повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль	660	45
Временные разницы прошлых отчетных периодов, повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль отчетного периода	0	0

Проверка налогового расхода:
На 31.12.2014: 293 365 тыс. руб.+ 6 693 тыс. руб. -33 тыс. руб. = 300 025 тыс. рублей (Строка 120 Листа 02 декларации по налогу на прибыль за 2014 год).
На 31.12.2015: 242 473 тыс. руб.+ 51 289 тыс. руб. - 46 тыс. руб. = 293 716 тыс. рублей (Строка 120 Листа 02 декларации по налогу на прибыль за 2015 год).
На 31.12.2016: 221 669 тыс. руб.+ 63 046 тыс. руб. - 660 тыс. руб. = 284 054 тыс. рублей (Строка 120 Листа 02 декларации по налогу на прибыль за 2016 год).

20. **Дополнительные раскрытия по рискам:**

Информация о рисках, связанных с деятельностью Общества размещена в разделе 11 пояснительной записки «*Информация о принятых страховых рисках*».

Информация о рисках хозяйственной деятельности

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.07.1999г. № 43н, а также Информацией Минфина РФ № ПЗ-9/2012, при составлении бухгалтерской отчетности организация в случае выявления существенных рисков хозяйственной деятельности в бухгалтерскую отчетность включаются дополнительные пояснения или в случае необходимости – показатели.

Исходя из этого с целью формирования полного представления о финансовом положении Общества, финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении ниже раскрываются показатели и пояснения о потенциально возможных рисках хозяйственной деятельности Общества:

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, и др.), процентных ставок.
Учитывая действующую в компании систему внутреннего контроля, руководство Общества считает, что данные риски не существенны и не повлияют на финансовое положение Общества.
Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для компании последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств перед Обществом.
Учитывая действующую в компании систему внутреннего контроля, руководство Общества считает, что данные риски не существенны и не повлияют на финансовое положение Общества.
Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам и пр.
Руководство компании считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение Общества.
Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых осуществляется обычная деятельность Общества. Эти риски связанны с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения, забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможными перебоями в транспортном сообщении или его прекращением и т.п.
Руководство компании считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение Общества.

21. **Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности**

В 2015 и 2016 году чрезвычайные факты хозяйственной деятельности отсутствовали.

28. Пояснения непредоставления отчетности в порядке надзора в полном объеме

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» в отчетном периоде осуществляла деятельность только по обязательному медицинскому страхованию и предоставляет годовую отчетность в порядке надзора в следующем составе:
1. Отчет о составе и структуре активов (форма № 7-страховщик);
2. Отчет о платежеспособности (форма № 9-страховщик);
3. Отчет о филиалах и представительствах (форма № 12 -страховщик);
4. Табличные и текстовые пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.
Деятельность по иным видам страхования, отличным от ОМС у ООО «СК «Ингосстрах-М» отсутствует, ниже указанные отчеты, не предоставляются:
1. Отчет о страховых резервах (форма № 8-страховщик) - пустая;
2. Отчет об операциях перестрахования (форма № 10-страховщик) - пустая;

3. Отчет о структуре финансового результата по видам страхования (форма № 11-страховщик) - пустая;

29. Информация о выявленных расхождениях в полных наименованиях юридических лиц, фамилий, имени, отчестве индивидуального предпринимателя – страхового брокера с данными реестров

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» сообщает, что НЕ выявлено расхождений в полных наименованиях юридических лиц, фамилии, имени, отчестве индивидуального предпринимателя – страхового брокера, содержащихся в первичных учетных документах и в реестрах (Едином государственном реестре юридических лиц и едином государственном реестре субъектов страхового дела).

30. Информация о заемных средствах страховщика

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» сообщает, что за отчетный период (2016 год) и 2015 год, обществом НЕ привлекались заемные средства (кредиты и займы, в том числе путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций).

31. Информация о выданных страховщиком обеспечениях обязательств

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» сообщает, что в 2015-2016гг. обеспечения обязательств, в том числе гарантии и поручительства, Обществом в пользу третьих лиц не выдавались.

32. Информация об активах, расположенных за пределами Российской Федерации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» сообщает, что в Отчете о составе и структуре активов (форма № 7-страховщик) первый разряд кода денежных средств, банковского вклада, дебиторской задолженности (X1) = 4 или 5 или 6 – отсутствует, все контрагенты Общества включая банки, являются резидентами РФ.

33. Информация об иных условиях платежа по векселю

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» сообщает, что иных условий платежа по векселям, чем «по предъявлении», «по предъявлении, но не ранее определенной даты», «по предъявлении, но не позднее определенной даты», «по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты», «через определенное количество дней с даты выпуска», «на определенную дату» - НЕТ.

34. Пояснения неполного заполнения строк и граф в подразделах Отчета о страховых резервах (форма ОКУД 0420155 (бывш. №8-страховщик)

Согласно Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинским страховании в Российской Федерации» Общество в отчетном периоде не формировало страховые резервы. 1 января 2012 года остатки средств сформированных резервов, не использованных на конец 2011 года переведены на счет учета целевых средств в полном объеме в соответствии с пунктом 198 Правил обязательного медицинского страхования, утвержденных Приказом Минздравсоцразвития России от 28.02.2011 N 158н (далее - Правила), а также с рекомендациями, приведенными в письме ФФОМС от 22.12.2011 № 8390/30-2.
Форма ОКУД 0420155 (бывш.№8-страховщик) не заполняется и не предоставляется.

35. Информация о методе распределения косвенных расходов по учетным группам (информация о методе распределения косвенных расходов по учетным группам в подразделе 2.3.11 Отчета о страховых (форма ОКУД 0420155 (бывш.№ 8-страховщик) (в соответствии с пунктом 60 Порядка)).

Согласно Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинским страховании в Российской Федерации» Общество в отчетном периоде не формировало страховые резервы. 1 января 2012 года остатки средств сформированных резервов, не использованных на конец 2011 года переведены на счет учета целевых средств в полном объеме в соответствии с пунктом 198 Правил обязательного медицинского страхования, утвержденных Приказом Минздравсоцразвития России от 28.02.2011 N 158н (далее - Правила), а также с рекомендациями, приведенными в письме ФФОМС от 22.12.2011 № 8390/30-2.
Форма ОКУД 0420155 (бывш.№8-страховщик) не заполняется и не предоставляется.

36. Информация о резервах убытков, сформированных с использованием актуарных методов расчета, согласованных с органом страхового надзора, и доле перестраховщиков в указанных резервах

Согласно Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинским страховании в Российской Федерации» Общество в отчетном периоде не формировало страховые резервы. 1 января 2012 года остатки средств сформированных резервов, не использованных на конец 2011 года переведены на счет учета целевых средств в полном объеме в соответствии с пунктом 198 Правил обязательного медицинского страхования, утвержденных Приказом Минздравсоцразвития России от 28.02.2011 N 158н (далее - Правила), а также с рекомендациями, приведенными в письме ФФОМС от 22.12.2011 № 8390/30-2.

37. Информация о расчете нормативного размера маржи платежеспособности по виду обязательного страхования с согласованными величинами процентов.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» сообщает, что страховщиком НЕ согласовались с органом страхового надзора

величины процентов, используемых для расчета первого и второго показателей по виду обязательного страхования.

38. Информация о представлении плана оздоровления финансового положения

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» по результатам деятельности за 2016 год получило положительный финансовый результат – 164 499 тыс. руб. (стр. 3000 формы «Отчет о финансовых результатах страховщика» (№2-страховщик). Предоставление плана оздоровления финансового положения не требуется.

39. Информация о методе распределения отдельных показателей в Отчете о структуре финансового результата по видам страхования (форма ОКУД № 0420158 (бывш. №11-страховщик)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» НЕ предоставляет в составе годовой отчетности в порядке надзора, составленной по итогам 2016 г. форму Отчета о структуре финансового результата по видам страхования (форма ОКУД № 0420158 (бывш. №11-страховщик).

С уважением,

Генеральный директор_____/Курбатова Наталья Анатольевна

Главный бухгалтер_____/Чурякова Наталья Владимировна

29 марта 2017 года