

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ – ОМС"**

ЗА 2015 ГОД

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование – ОМС"
Место нахождения:	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. 8.
Государственная регистрация:	Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц записью от 4 июня 2004 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1047100775963.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование:	Закрытое акционерное общество "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"
Место нахождения:	111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 26 марта 1992 года за номером 331.249, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 05.09.02, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700190253.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (СРО АПР) согласно протоколу Совета СРО АПР от 31 июля 2009 года (свидетельство о членстве №4074). СРО АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ №455 от 01 октября 2009 года. СРО АПР является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).
Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ)	10301026781

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ - ОМС"**

ЗА 2015 ГОД

**УЧАСТНИКУ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬФА
СТРАХОВАНИЕ – ОМС" И ИНЫМ ЛИЦАМ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее бухгалтерская отчетность) Общества с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование – ОМС", состоящей из Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года, Отчета о финансовых результатах страховщика, Отчета об изменениях капитала страховщика, Отчета о движении денежных средств страховщика и Отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2015 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (в табличной и текстовой форме).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган аудируемого лица.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование – ОМС" по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления отчетности.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

В соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Федеральный закон) дополнительно к нашему аудиту мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2015 года, требований Федерального закона и нормативных актов органа страхового надзора, предъявляемых к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Федеральным законом.

Ответственность за выполнение Обществом требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства несет исполнительный орган Общества.

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и включали запросы, анализ, изучение документов, сравнение внутренних требований, порядков и методологий Общества с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет, сравнение и сверку цифровых значений и иной информации. Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

Финансовая устойчивость и платежеспособность

Мы установили, что величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора.

Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2015 года соответствуют требованиям, установленным нормативными актами страхового надзора.

Мы установили, что Обществом правомерно не рассчитывалась маржа платежеспособности, поскольку нормативными документами страхового надзора для страховых обществ, занимающихся исключительно операциями обязательного медицинского страхования, такой расчет не предусмотрен.

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 Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Эффективность организации системы внутреннего контроля

Мы установили, что учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Федеральным законом.

Мы установили, что в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2015 года назначен внутренний аудитор.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен общему собранию участников.

Мы установили, что отчеты внутреннего аудитора о результатах проведенных проверок, составленные в 2015 году, включали наблюдения внутреннего аудитора в отношении выявленных нарушений, недостатков

в деятельности Общества, их последствий и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков, однако были подготовлены с периодичностью, отличной от установленной Федеральным законом.

Наши дополнительные процедуры в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля Общества требованиям Федерального закона и нормативных актов органа страхового надзора.

21 марта 2016 года

Директор Департамента аудита организаций
финансового сектора
ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"
на основании доверенности № 002-АФ-2016
от 12.01.2016



В.В. Фомин

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2015 г.

Форма № 1-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710001		
Общество с ограниченной ответственностью		31	12	2015
Страховщик	"АльфаСтрахование-ОМС"	12462220		
Основной государственный регистрационный номер		1047100775963		
Регистрационный номер страховщика		193		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7106060429		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД 66		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС 1 23 00 16		
Общество с ограниченной ответственностью / Частная		по ОКЕИ 384		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)				
Место нахождения (адрес)		115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. 8		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
-	Нематериальные активы	1110	2217	3279	566
-	Основные средства	1120	95335	80909	76107
-	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	310000	-	38020
-	Отложенные налоговые активы	1150	543	-	581
-	Запасы	1210	24387	11758	2368
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
-	Дебиторская задолженность	1250	5941438	4559261	3921680
-	Депозиты премий у перестрахователей	1260	-	-	-
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	61220	432737	486845
-	Прочие активы	1290	-	-	122815
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	6435140	5087944	4648982
-	БАЛАНС	1000	6435140	5087944	4648982

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
-	Уставный капитал	2110	60000	60000	240000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	79	79	79
-	Резервный капитал	2150	3000	3000	6942
711	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	411563	463351	371512
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	474642	526430	618533
	III. Обязательства				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
-	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	-	-	-
-	Заемные средства	2230	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
-	Оценочные обязательства	2250	63128	15989	15792
-	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
-	Кредиторская задолженность	2270	48891	494897	2784139
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
-	Прочие обязательства	2290	5848479	4050628	1230518
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	5960498	4561514	4030449
-	БАЛАНС	2000	6435140	5087944	4648982

Руководитель  (подпись)
 Рыжаков Андрей Дмитриевич (расшифровка подписи)
 Главный бухгалтер  (подпись)
 Гордиенко Ольга Владимировна (расшифровка подписи)

"21" марта 2016 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

		КОДЫ		
Форма № 2-страховщик по ОКУД		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Страховщик	Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-ОМС"	по ОКПО	12462220	
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	1047100775963	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	193	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7106060429	
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 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
-	Доходы по инвестициям	1200	-	-
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	-	-
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
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 тантёмы 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	-	-
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
-	Управленческие расходы	3100	(311598)	(199272)
-	Прочие доходы	3200	1206353	1127344
-	Прочие расходы	3300	(581481)	(630630)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	313274	297442
-	Текущий налог на прибыль	3500	(65605)	(61541)
-	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	2407	2053
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
-	Изменение отложенных налоговых активов	3700	543	(132)
-	Прочее	3800	-	(201273)
-	-	3900	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	3000	248212	34496

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
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	248212	34496
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

(подпись)

Рыжаков Андрей

Дмитриевич

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтерГордиенко Ольга
Владимировна

(подпись)

(расшифровка подписи)

"21" марта 2016 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-ОМС" по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная

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

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2015
12462220		
1047100775963		
193		
7106060429		
66		
1 23 00		16
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	1000	240000	-	79	6942	371512	618533
За 2014 г.							
Увеличение капитала – всего	1100	-	-	-	-	87897	87897
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	34496	34496
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	53401	53401
-	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	(180000)	-	-	-	-	(180000)
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	180000	-	-	-	-	(180000)
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
-	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	(3942)	3942	x
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	2000	60000	-	79	3000	463351	526430
За 2015 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	-	-	248212	248212
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	248212	248212
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
-	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	-	-	(300000)	(300000)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	(300000)	(300000)
-	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3000	60000	-	79	3000	411563	474642

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

Форма 0710003 с. 3

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

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	474642	526430	618533

Руководитель

(подпись)

Рыжаков Андрей
Дмитриевич
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Гордиенко Ольга
Владимировна
(расшифровка подписи)

"21" марта 2016 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710004		
		31	12	2015
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКПО	12462220		
Страховщик "АльфаСтрахование-ОМС"				
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1047100775963		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	193		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7106060429		
Вид экономической деятельности Страхование	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Общество с ограниченной ответственностью / Частная				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	1100	96950858	89177164
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	96939796	89169586
прочие поступления	1190	11062	7578
Платежи – всего	1200	(96748464)	(88902709)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	-	-
оплата аквизиционных расходов	1220	-	-
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(95809223)	(88081162)
в связи с оплатой труда работников	1250	(514083)	(408684)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(258458)	(209374)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(77217)	(85564)
прочие платежи	1290	(89483)	(117925)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	202394	274455

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	2421389	1254566
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	11193	874
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	10
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	-	-
прочие поступления	2190	2410196	1253682
Платежи – всего	2200	(2695300)	(1203129)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(29300)	(16356)
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	(2666000)	(1186773)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(273911)	51437
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи – всего	3200	(300000)	(380000)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	(180000)
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	(300000)	(200000)
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	(300000)	(380000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(371517)	(54108)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	432737	486845
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	61220	432737
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель

(подпись)

Рыжиков Андрей
Дмитриевич

(расшифровка подписи)

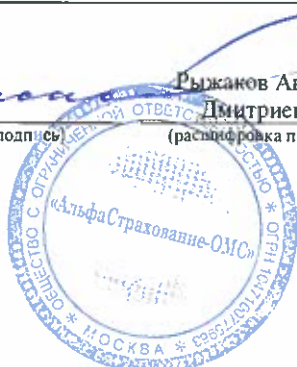
Главный
бухгалтер

(подпись)

Гордиенко Ольга
Владимировна

(расшифровка подписи)

"21" марта 2016 г.



1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

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

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

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

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2100	за 2015 г.	124739	(45173)	27971	(9022)	7589	(11590)	-	-	143688	(49174)
в том числе:	2200	за 2014 г.	115614	(39646)	12364	(3239)	3068	(8595)	-	-	124739	(45173)
недвижимое имущество – всего	2110	за 2015 г.	62111	(7560)	-	(1438)	330	(2206)	-	-	60673	(9436)
в том числе:	2210	за 2014 г.	62111	(5332)	-	-	-	(2228)	-	-	62111	(7560)
здания	2111	за 2015 г.	53136	(5102)	-	-	-	(1750)	-	-	53136	(6852)
	2211	за 2014 г.	53136	(3352)	-	-	-	(1750)	-	-	53136	(5102)
земельные участки	2112	за 2015 г.	74	-	-	-	-	-	-	-	74	-
	2212	за 2014 г.	74	-	-	-	-	-	-	-	74	-
Сооружения	2113	за 2015 г.	8901	(2458)	-	(1438)	330	(456)	-	-	7463	(2584)
	2213	за 2014 г.	8901	(1980)	-	-	-	(478)	-	-	8901	(2458)
иные объекты основных средств – всего	2150	за 2015 г.	62628	(37613)	27971	(7584)	7259	(9384)	-	-	83015	(39738)
в том числе:	2250	за 2014 г.	53503	(34314)	12364	(3239)	3068	(6367)	-	-	62628	(37613)
Машины и оборудование	2151	за 2015 г.	22030	(18127)	21124	(1569)	1569	(3464)	-	-	41585	(20022)
	2251	за 2014 г.	21491	(17206)	1251	(712)	652	(1573)	-	-	22030	(18127)
Транспортные средства	2152	за 2015 г.	34114	(15701)	6038	(5466)	5141	(5560)	-	-	34686	(16120)
	2252	за 2014 г.	25247	(12977)	10654	(1787)	1682	(4406)	-	-	34114	(15701)
Хозяйственный инвентарь	2153	за 2015 г.	5001	(2764)	230	(440)	440	(267)	-	-	4791	(2591)
	2253	за 2014 г.	4852	(2523)	217	(68)	62	(303)	-	-	5001	(2764)
Другие виды основных средств	2154	за 2015 г.	990	(732)	579	-	-	(57)	-	-	1569	(789)
мебель	2254	за 2014 г.	846	(692)	144	-	-	(40)	-	-	990	(732)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2155	за 2015 г.	493	(289)	-	(109)	109	(36)	-	-	384	(216)
в том числе:	2255	за 2014 г.	1067	(916)	98	(672)	672	(45)	-	-	493	(289)
недвижимое имущество – всего	2300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недвижимое имущество – всего	2310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты – всего	2311	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2411	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные объекты – всего	2350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	2450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2451	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств – всего	2500	за 2015 г.	1343	821	-	(1343)	821
в том числе:	2600	за 2014 г.	139	1204	-	-	1343
гараж	2501	за 2015 г.	139	-	-	(139)	-
	2601	за 2014 г.	139	-	-	-	139
Машины и оборудование (сплит-системы)	2502	за 2015 г.	1204	821	-	(1204)	821
	2602	за 2014 г.	-	1204	-	-	1204

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

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего	2700	202	49
в том числе:			
Перегородки стационарные	2701	-	49
Сервер DL380pGen8	2702	150	-
Маршрутизатор Cisco	2703	36	-
Стеллаж архивный	2704	16	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего	2800	-	-
в том числе:			
-	2801	-	-

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	213735	156187	10415
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	-	-	-

22

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 корректура	поступило	выбыло (погашено)	накопленная корректура	начисление процентов (включая доначисление первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректура
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения – всего	3100	за 2015 г.	-	-	2666000	(2356000)	-	-	-	-	-
	3200	за 2014 г.	38020	-	840000	(878020)	-	-	-	310000	-
в том числе:	3101	за 2015 г.	-	-	2666000	(2356000)	-	-	-	-	-
банковские вклады (депозиты)	3201	за 2014 г.	38000	-	840000	(878000)	-	-	-	310000	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3102	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3202	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
акции	3103	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3203	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
облигации	3104	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
векселя	3105	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3206	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3207	за 2014 г.	20	-	-	(20)	-	-	-	-	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах баковского управления	3110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки «Финансовые вложения – всего» вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3299	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

0710005 с. 5

3.2. Иное использование финансовых вложений

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

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		0710005 с. 6
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло			убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Запасы – всего	4100	за 2015 г.	11758	-	30039	(17410)	-	-	-	24387	-	-
	4200	за 2014 г.	2368	-	25139	(15749)	-	-	-	11758	-	-
в том числе:	4101	за 2015 г.	75	-	2758	(2543)	-	-	-	290	-	-
Топливо и запчасти	4201	за 2014 г.	460	-	3204	(3589)	-	-	-	75	-	-
Материалы и запчасти к оргтехнике	4102	за 2015 г.	2160	-	11094	(10620)	-	-	-	2634	-	-
	4202	за 2014 г.	1896	-	7218	(6954)	-	-	-	2160	-	-
Страховые бланки	4103	за 2015 г.	244	-	588	(438)	-	-	-	394	-	-
	4203	за 2014 г.	12	-	3270	(3038)	-	-	-	244	-	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности (непроизводственного назначения)	4104	за 2015 г.	14	-	433	(305)	-	-	-	142	-	-
Расходы будущих периодов (программные продукты)	4204	за 2014 г.	-	-	424	(410)	-	-	-	14	-	-
	4105	за 2015 г.	9265	-	15166	(3504)	-	-	-	20927	-	-
	4205	за 2014 г.	-	-	11023	(1758)	-	-	-	9265	-	-

4.2. Запасы в залоге

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

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

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление*			погашение	выбытие		перенос из долго-срочной в кратко-срочную	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам		
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	принятые проценты, штрафы и иные начисления	создание резерва сомнительных долгов		списание на финансовый результат	списание за счет резерва сомнительных долгов				восстановление резерва по сомнительным долгам	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования – всего	5100	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5200	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
задолженность страховых агентов	5212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
	5230	за 2014 г.	-	-	-			-	-	-	-		x	-	-
	5140	за 2015 г.	-	-	-			-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	
5250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
задолженность по страховым премиям (взносам) по другим договорам страхования, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни	5160	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
из нес:	5260	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность страхователей	5161	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность страховых агентов	5261	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5162	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5262	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5270	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	5180	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:	5280	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5181	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	5281	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:	5300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	5400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию жизни	5410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5330	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни	5430	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность по перестраховочной комиссии и таньямам	5440	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность страховых брокеров	5450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5360	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	5460	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5370	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:	5470	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5371	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков (участников) по взносам в уставный капитал	5471	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Прочая дебиторская задолженность краткосрочная – всего	5601	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе:	5602	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5700	за 2015 г.	4559213	-	5941826	17326	-	(4576941)	-	-	-	-	5941424	-
задолженность по суброгационным	5750	за 2014 г.	3918701	-	5652439	3082	-	(5015007)	(2)	-	-	-	4559213	-
	5701	за 2015 г.	717	-	-	2747	-	(717)	-	-	-	-	2747	-
	5751	за 2014 г.	41	-	-	3082	-	(2406)	-	-	-	-	717	-
	5702	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
требованиям	5752	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженности по регрессным	5703	за 2015 г.	84	-	4357	-	-	(84)	-	-	-	-	4357	-
требованиям	5753	за 2014 г.	567	-	84	-	-	(567)	-	-	-	-	84	-
задолженность по налогам и сборам	5704	за 2015 г.	8633	-	14	14579	-	(8631)	-	-	-	-	14595	-
(включая авансовые платежи и	5754	за 2014 г.	5524	-	8635	-	-	(5524)	(2)	-	-	-	8633	-
переплату по ним)	5705	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность участников	5755	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
консолидированной группы	5706	за 2015 г.	4549779	-	5937455	-	-	(4567509)	-	-	-	-	5919725	-
налогоплательщиков	5756	за 2014 г.	3912569	-	5643720	-	-	(5006510)	-	-	-	-	4549779	-
прочая краткосрочная задолженность	5707	за 2015 г.	9526	-	17110	-	-	(7252)	-	-	-	-	19384	-
в том числе:	5757	за 2014 г.	8926	-	10477	-	-	(9877)	-	-	-	-	9526	-
расчеты с поставщиками,	5708	за 2015 г.	288649	-	31985	-	-	(288649)	-	-	-	-	31985	-
арендодателями	5758	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	5709	за 2015 г.	1703636	-	1380616	-	-	(2795603)	-	-	-	-	288649	-
территориального фонда обязательного	5759	за 2014 г.	4248989	-	5858037	-	-	(4248989)	-	-	-	-	5858037	-
медицинского страхования	5710	за 2015 г.	2197360	-	4248989	-	-	(2197360)	-	-	-	-	4248989	-
дебиторская задолженность	5760	за 2014 г.	-	-	2356	-	-	-	-	-	-	-	2356	-
фонда	5711	за 2015 г.	1	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-
социального страхования	5761	за 2014 г.	2526	-	27906	-	-	(22530)	-	-	-	-	7902	-
прочая краткосрочная дебиторская	5712	за 2015 г.	1483	-	3549	-	-	(2506)	-	-	-	-	2526	-
задолженность	5762	за 2014 г.	89	-	61	-	-	(89)	-	-	-	-	61	-
Расчеты с подотчетными лицами	5763	за 2015 г.	15	-	89	-	-	(15)	-	-	-	-	89	-
задолженность медицинских	5713	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
организаций по штрафным санкциям по	5764	за 2015 г.	1148	-	-	-	-	(1148)	-	-	-	-	-	-
обязательному медицинскому	5765	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
страхованию	5800	за 2015 г.	48	-	-	-	-	(34)	-	-	-	-	14	-
расчеты с персоналом по прочим	5850	за 2014 г.	2979	-	15	-	-	(2916)	(30)	-	-	-	48	-
операциям	5801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долгосрочная - всего	5851	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5802	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по причитающемуся к	5852	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
получению процентному (купонному,	5803	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
дисконтному и пр.) доходу	5853	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по субординационным	5804	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требованиям	5854	за 2014 г.	39	-	-	-	-	(9)	(30)	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	5805	за 2015 г.	48	-	-	-	-	(34)	-	-	-	-	14	-
(включая авансовые платежи и	5855	за 2014 г.	2940	-	15	-	-	(2907)	-	-	-	-	48	-
переплату по ним)	5806	за 2015 г.	48	-	-	-	-	(34)	-	-	-	-	14	-
прочая долгосрочная задолженность	5856	за 2014 г.	2940	-	15	-	-	(2907)	-	-	-	-	48	-
в том числе:	5000	за 2015 г.	4559261	-	5941826	17326	-	(4576975)	-	-	-	X	5941438	-
Расчеты по прочим операциям с	5001	за 2014 г.	3921680	-	5652454	3082	-	(5017923)	(32)	-	-	X	4559261	-
дебиторами/кредиторами	5901	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Итого дебиторская задолженность	5902	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Дено премий у перестрахователей														

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
I	2	3	4	5	6	7	8
Просроченная дебиторская задолженность – всего	6100	-	-	18	-	85	-
в том числе:							
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования из нее:	6110	-	-	-	-	-	-
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	-	-	18	-	85	-
в том числе:							
расчеты с поставщиками, арендодателями	6151	-	-	18	-	10	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и перечислату по НДС)	6152	-	-	-	-	30	-
Расчеты по прочим операциям с дебиторами/кредиторами	6153	-	-	-	-	45	-
Просроченное депо премий у перестрахователей	6200	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 9

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

	I										
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования – всего	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
	7300	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7330	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7430	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7440	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7451	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-		
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-		
	7502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-		
Прочая кредиторская задолженность	7600	за 2015 г.	494897	48571	320	(494897)	-	-	48891		
	7700	за 2014 г.	2784139	637835	353	(2927430)	-	-	494897		
	7610	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		
	7710	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		
	7620	за 2015 г.	9	806	-	(9)	-	-	806		
	7720	за 2014 г.	20	9	-	(20)	-	-	9		
	7630	за 2015 г.	-	291	-	-	-	-	291		
	7730	за 2014 г.	21	-	-	(21)	-	-	-		
	7640	за 2015 г.	1040	869	320	(1040)	-	-	1189		
	7740	за 2014 г.	5800	714	353	(5827)	-	-	1040		
	7650	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		
	7750	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		
	7660	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		
	7760	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		
		7661	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	
7761		за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		
7662		за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		
7762		за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		
7663		за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		
7763		за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		
7664		за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		

I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7764	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670	за 2015 г.	6374	4528	-	(6374)	-	-	4528
	7770	за 2014 г.	8340	5140	-	(7106)	-	-	6374
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2015 г.	487474	42077	-	(487474)	-	-	42077
	7780	за 2014 г.	2769958	631972	-	(2914456)	-	-	487474
в том числе:	7671	за 2015 г.	487402	41566	-	(487402)	-	-	41566
задолженность перед медицинскими организациями по оплате медицинской помощи, оказанной застрахованным	7771	за 2014 г.	2403375	631900	-	(2547873)	-	-	487402
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	7672	за 2015 г.	-	507	-	-	-	-	507
	7772	за 2014 г.	15	-	-	(15)	-	-	-
Расчеты с Территориальным фондом ОМС	7673	за 2015 г.	72	4	-	(72)	-	-	4
	7773	за 2014 г.	366568	72	-	(366568)	-	-	72
долгосрочная – всего	7690	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
-	7791	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность	7000	за 2015 г.	494897	48571	320	(494897)	-	X	48891
	7001	за 2014 г.	2784139	637835	353	(2927430)	-	X	494897
Задолженность по депозитам перед перестраховщиками	7801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочные заемные средства – всего	7910	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7911	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7921	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства – всего	7930	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7931	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7941	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 10

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

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. II

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

5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

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

6. Страховые резервы

0710005 с. 12

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

7. Оценочные обязательства

0710005 с. 13

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства – всего	8300	15989	81500	(34361)	-	63128
в том числе:						
Резерв на оплату отпусков	8301	15989	36665	(34361)	-	18293
Резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год	8302	-	44835	-	-	44835

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные – всего	8410	-	-
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 2015 г.	За 2014 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 доли 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

0710005 с. 15

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

8.4. Аквизиционные расходы
8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

0710005 с. 16

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 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 (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8719	-	-
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8730	-	-

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
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 (со страхования, 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 (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, со страхования, перестрахования	8749	-	-
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

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	3а 2015 г.	3а 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8800		
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственному и 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

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9100	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	-	-
из них:			
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	-	-
доходы по предоставленным займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	9200	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

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

0710005 с. 19

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

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего	2	3	4
в том числе:	9400	-	-
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками – участниками договора страхования	9430	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования	9440	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе изысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9450	-	-
доходы в виде восстановленного (использованного) 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	-	-
тантъемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения состраховщикам по договорам страхования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	-
списанная персальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных ответственностью указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований	9560	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего	9570	-	-
из них:			
расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	9572	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9590	-	-

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

0710005 с. 21

Наименование показателя		Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
I		2	3	4
Управленческие расходы – всего		9600	311598	199272
в том числе:				
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		9601	225504	136107
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения		9602	8150	5905
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения		9603	30297	19599
транспортные расходы		9604	4587	3524
командировочные расходы		9605	3204	1537
представительские расходы		9606	403	365
информационные и консультационные услуги		9607	11914	8273
аудиторские услуги		9608	1257	1460
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности		9609	-	-
услуги клиринга		9610	-	-
услуги связи		9611	2965	2099
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	2889	1050
материальные затраты		9615	4728	6532
прочие управленческие расходы		9619	15700	12821
Прочие доходы – всего		9620	70061	290592
в том числе:				
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям		9621	11574	248
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации		9622	17431	13353
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.		9623	-	-
другие доходы		9629	41056	276991
Прочие расходы – всего		9630	9485	267117
в том числе:				
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям		9631	1434	1
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	1897	1276
проценты по долговым обязательствам		9634	-	-
другие расходы		9639	6154	265840

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	13507	18662
Затраты на оплату труда	9652	515442	305563
Отчисления на социальные нужды	9653	128856	83314
Амортизация	9654	22354	16275
Прочие затраты	9659	199456	137297
ИТОГО	9650	879615	561111

8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

0710005 с. 23

Наименование показателя		Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1		2	3	4
Доходы по операциям обязательного медицинского страхования – всего				
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				
в том числе:				
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи				
в результате проведения медико-экономической экспертизы				
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неокказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества				
в виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств				
в виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи				
поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию				
вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования				
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования				
в том числе:				
-				
Расходы по операциям обязательного медицинского страхования – всего				
в том числе:				
расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию				
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования				
в том числе:				
за использование целевых средств не по целевому назначению				
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных				
иные штрафные санкции				
штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию				
другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования				
в том числе:				
-				

9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

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

Руководитель Рыжаков Андрей Дмитриевич (подпись)

Главный бухгалтер Гордиенко Ольга Владимировна (расшифровка подписи)



"21" марта 2016 г.

ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2015 г.

		КОДЫ		
Форма № 6-омс по ОКУД		0710006		
Дата (год, месяц, число)		2015	12	31
Страховая медицинская организация	по ОКПО	12462220		
<u>Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-ОМС"</u>				
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1047100775963		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	193		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7106060429		
Вид экономической деятельности	<u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
<u>Общество с ограниченной ответственностью / Частная</u>				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ 384		

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Остаток целевых средств на начало отчетного года	1000	4050628	289723
Поступило			
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	2100	95590421	68237734
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	10067860	6373644
в том числе:			
в результате проведения медико-экономического контроля	2210	9521858	6015787
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	254227	145546
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	270282	199693
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2240	21493	12618
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	2300	194	129
Прочие поступления целевых средств	2400	3422	423683
Всего поступило целевых средств	2000	105661897	75035190

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Использовано			
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	3100	(102713396)	(70759831)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(168099)	(109881)
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	(168099)	(109881)
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(76268)	(43664)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(81085)	(59908)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(10746)	(6309)
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	(3422)	(3084)
Всего использовано целевых средств	3800	(102884917)	(70872796)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(979130)	(401489)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	5848478	4050628

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
СПРАВОЧНО:			
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	966384	721903
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	1809	3378
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	-	1590
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	570907	362890
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	1089	623
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	258	192
иные штрафные санкции	5590	831	431
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	5858037	4248989

Руководитель

(подпись)

Рыжаков Андрей
Дмитриевич

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

Гордиенко
(подпись)

Гордиенко Ольга
Владимировна

(расшифровка подписи)

"21" марта 2016 г.



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

ООО «АльфаСтрахование-ОМС» за 2015 год

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-ОМС» (ИНН 7106060429 / КПП 772501001) внесено в государственный реестр юридических лиц 04 июня 2004 г. за № 1047100775963 (Свидетельство ФНС серия 71 № 001465151).

Адрес места нахождения Общества: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. 8.

В соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 Уставный капитал ООО «АльфаСтрахование-ОМС» (далее Общество) на 31.12.2015 г. составляет 60 000 тыс. рублей.

Вид деятельности Общества – обязательное медицинское страхование (далее ОМС).

В целях осуществления деятельности в сфере обязательного медицинского страхования Общество на 31.12.2015 имеет 13 филиалов на территории Российской Федерации в городах: Краснодар, Кемерово, Челябинск, Тула, Мурманск, Новгород, Ростов-на-Дону, Брянск, Тверь, Ханты-Мансийск, Тюмень, Уфа, Омск.

За отчетный год доля Общества на рынке обязательного медицинского страхования (ОМС) изменилась и составила 7.4% по итогам 12 месяцев 2015 года (5 место по численности застрахованного населения). При этом на рынке ОМС произошли следующие значимые изменения:

- 30.12.2015 года принят федеральный закон № 432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» о формировании нормированного страхового запаса на финансовое обеспечение мероприятий по организации дополнительного профессионального образования медицинских работников и приобретению, проведению ремонта медицинского оборудования. Дополнительные средства на финансовое обеспечение мероприятий формируются в размере норм, определенные данным законом за счет средств от применения санкций к медицинским организациям за нарушения,

выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи.

- установлены новые требования к минимальному размеру уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, - его размер увеличивается с 60 до 120 млн. рублей. Страховым медицинским организациям дан срок до 01.01.2017 года для приведения уставного капитала в соответствие.

- в целях повышения эффективности работы по защите прав и законных интересов граждан в сфере обязательного медицинского страхования утвержден Порядок информационного сопровождения застрахованных лиц на всех этапах оказания им медицинской помощи.

В 2015 году здравоохранение России полностью перешло на одноканальное финансирование, при котором все средства в медучреждения поступают из одного источника – фонда ОМС.

В течение 2015 года ФФОМС дважды выделял дополнительные средства из своего нормированного страхового запаса – на дополнительное финансовое обеспечение оказания специализированной медицинской помощи федеральными государственными учреждениями, подведомственными Министерству здравоохранения Российской Федерации, Федеральному медико-биологическому агентству и Федеральному агентству научных организаций и на дополнительное финансовое обеспечение территориальных программ в связи с изменением курсов валют при приобретении импортных материалов, медицинского инструментария, медицинских средств и расходных изделий, реактивов и химикатов.

2. Сведения о лицензиях

Общество осуществляет деятельность на основании лицензии - Лицензия ОС № 0193-01 от 07.09.2015г., выданной Центральным банком Российской Федерации, регистрационный номер страховщика по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0193, срок действия лицензии не ограничен.

Лицензия дает право на проведение страховой деятельности в системе обязательного медицинского страхования.

3. Опыт работы

ООО «АльфаСтрахование-ОМС» начало осуществлять деятельность в сфере обязательного медицинского страхования с 1993 года.

Основная задача Общества - организация предоставления населению своевременного и качественного медицинского обслуживания, контроль качества оказанной медицинской помощи и защита прав застрахованных в системе ОМС. Общество привносит в регионы высочайшие стандарты обслуживания населения, налаживает новые технологии в деятельности обязательного медицинского страхования для качественного обслуживания застрахованных лиц.

ООО «АльфаСтрахование-ОМС» занимает 5 место в рейтинге страховых медицинских организаций РФ за 2015г. по численности застрахованных.

Общество активно развивает деятельность на рынке обязательного медицинского страхования на территориях РФ, в том числе на 31.12.2015 г. действуют обособленные подразделения:

Краснодарский край – 55 офисов

Кемеровская область – 50 офисов

Челябинская область – 39 офисов

Тульская область – 21 офисов

Мурманская область – 16 офисов

Новгородская область – 11 офисов

Ростовская область – 17 офисов

Брянская область – 20 офисов

Тверская область- 3 офисов

На 31.12.2015 г. количество застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в ООО «АльфаСтрахование-ОМС» составляет:

Краснодарский край – 3 952 740 человек

Кемеровская область – 2 422 452 человек

Челябинская область – 1 674 181 человек

Тульская область – 857 992 человек

Мурманская область – 305 531 человек

Новгородская область – 419 061 человек

Ростовская область – 526 018 человек

Брянская область – 485 269 человек

Тверская область- 203 334 человек

ООО «АльфаСтрахование-ОМС» на 31.12.2015г. имеет 1138 договоров на предоставление медицинской помощи с медицинскими организациями, работающими в системе ОМС, в том числе:

Краснодарский край – 211

Кемеровская область – 180

Челябинская область – 180

Тульская область –	68
Мурманская область –	57
Новгородская область –	59
Ростовская область –	219
Брянская область –	73
Тверская область -	91

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

Единственным участником Общества является – Общество с ограниченной ответственностью «АС Холдинг» (ООО «АС-Холдинг»), зарегистрированное Московской регистрационной палатой 11 января 2000 г. (рег. № 091.920).

Наблюдательный совет (совет директоров) не предусмотрен Уставом Общества.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 8.2 Устава ООО «АльфаСтрахование-ОМС» с 15 сентября 2015 года ревизором Общества назначена Бушуева Ульяна Павловна (Решение единственного участника ООО «АльфаСтрахование-ОМС» № 38 от 14.09.2015).

Единоличным исполнительным органом ООО «АльфаСтрахование-ОМС» является генеральный директор Рыжаков Андрей Дмитриевич.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Общества.

На основании приказа генерального директора от 15.05.2013 № 12/к главным бухгалтером ООО «АльфаСтрахование-ОМС» является Гордиенко Ольга Владимировна.

В соответствии со ст.32.1 Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Общество уведомило Центральный Банк Российской Федерации о назначении на должность главного актуария Шишкина Сергея Александровича 27.03.2015.

Вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2015г. подготовлено обязательное актуарное заключение.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью, в соответствии с действующим законодательством Общество акций не выпускает.

6. Сведения о рейтингах страховщика

В 2015 году ведущее российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») присвоило «АльфаСтрахование-ОМС» рейтинг A++, который характеризуется как «исключительно высокий уровень надежности и качества услуг».

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Общество является членом Президиума негосударственного объединения «Межрегиональный Союз Медицинских Страховщиков».

Межрегиональный Союз Медицинских Страховщиков (МСМС) - межрегиональная общественная организация, представляющая интересы страховых медицинских организаций всех регионов России. Ее основными целями являются защита интересов своих членов путем объединения и координации совместных усилий, представление и защита интересов всех своих членов в органах государственной власти и органах системы здравоохранения, развитие сотрудничества с международными и зарубежными страховыми организациями и содействие формированию инфраструктуры страхового рынка.

Помимо совершенствования законодательной базы, МСМС занимается представлением и защитой интересов всех своих членов в органах государственной власти и органах системы здравоохранения, осуществляет мероприятия, направленные на информационное обеспечение своих членов, развивает сотрудничество с международными и зарубежными страховыми организациями, содействует формированию инфраструктуры страхового рынка. Содействует формированию информационной, научно-технической производственной учебной и сервисной базы.

8. Важнейшие операции

По окончании отчетного года определен финансовый результат путем сопоставления доходов и расходов Общества.

В 2015 году важнейшими операциями в Обществе в части доходов являются:

1. Формирование собственных средств на основании заключенных Договоров о финансовом обеспечении ОМС с территориальными фондами обязательного медицинского страхования (далее ТФОМС), в том числе:

- средства, предназначенные на расходы на ведение дела, полученные по нормативу, утвержденному законом о бюджете Территориального фонда ОМС региона, от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным подушевым нормативам;

- средства, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные по результатам проведения медико-экономической экспертизы;

- средства, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные по результатам проведения экспертизы качества медицинской помощи;

- средства, сформированные по результатам уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;

- средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.

Общий доход от операций ОМС составил 1 136 292 тыс. рублей.

2. Получение доходов от инвестирования денежных средств во вклады депозитов - 38 795 тыс. руб.

3. Получение прочих доходов в размере 31 266 тыс. рублей.

Итого сумма доходов Общества за 2015 год – **1 206 353 тыс. руб.** отражена в форме № 2–страховщик (строка 3200 графа 4).

В 2015 году важнейшими операциями в Обществе в части расходов являются:

1. управленческие расходы в размере 311 598 тыс. руб.;

2. расходы, связанные с операциями обязательного медицинского страхования в размере 571 996 тыс. рублей;

3. прочие расходы в размере 9 485 тыс. рублей.

Итого сумма расходов Общества за 2015 год – **893 079 тыс. руб.** отражена в форме № 2–страховщик (сумма строк 3100 и 3300 графа 4).

Чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2015 г. составили 474 642 тыс. рублей (в балансовой оценке) и отражены по строке 6000, графа 3 формы № 3-страховщик.

По результатам деятельности Общества за 2015 год:

- получена прибыль до налогообложения в размере 313 274 тыс. рублей (строка 3400, графа 4 в форме № 2–страховщик);

- текущий налог на прибыль составил 65 605 тыс. руб. (строка 3500, графа 4 формы № 2 –страховщик), в т.ч. сформировано постоянное налоговое обязательство по расходам, не принимаемым для целей налогообложения в размере 2 407 тыс. руб. (строка 3510 графа 4 форма № 2 –страховщик);

- изменение отложенных налоговых активов составило 543 тыс. руб. (строка 3700 графа 4 форма № 2 –страховщик);

- чистая прибыль составила 248 212 тыс. рублей (строка 3000, графа 4 формы № 2-страховщик).

В целях сопоставимости данных отчетного года с 2014 г. по стр.3800 «Прочее», гр.3 формы 2-страховщик отражена сумма в размере 201 273 тыс. рублей, в т.ч. 200 000 тыс. рублей - выплаченные дивиденды. Учитывая, что источником для дивидендов была прибыль присоединенных организаций в результате реорганизации в 2014 году, данные выплаты признаны прочими расходами, участвовавшими в формировании бухгалтерской прибыли отчетного периода (п. 23 ПБУ 4/99). С учетом выплаченных дивидендов чистая прибыль за 2014 г. составила 34 496 тыс. рублей (строка 3000, графа 3 формы № 2-страховщик).

9. Принципы учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена с учетом следующих особенностей учетной политики Общества.

1. Общие положения

Реализация Учетной политики Общества осуществляется исходя из следующих требований:

- Общество будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- изменения в Учетной политике Общества возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий его деятельности;

- реальность оценки активов и обязательств, доходов и расходов, разумное с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Общества;
- доходы и расходы отражаются в учете по факту их получения/совершения;
- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
- имущество и обязательства Общества существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Общества;
- приоритет содержания над формой;
- открытость, достоверность отчетности.

2. Учет активов Общества

2.1. Основные средства

В бухгалтерском учете имущество признается основным средством в соответствии с пунктами 4, 5 и 6 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и стоимостью за единицу более 40 000 рублей.

Срок полезного использования основных средств (за исключением основных средств, полученных по договорам лизинга) определяется Обществом самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта основных средств с использованием классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма затрат на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги.

Стоимость основных средств более 40 000 рублей погашается путем начисления амортизации в течение установленного срока их полезного использования линейным способом.

Стоимость активов до 40 000 рублей учитывается в составе материально-производственных запасов и списывается на затраты при вводе в эксплуатацию. Учет движения указанных активов ведется на забалансовом счете.

2.2. Материально-производственные запасы (МПЗ)

Обществом МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости каждой единицы. Выбытие МПЗ отражается в учете на дату отпуска их в эксплуатацию и ином выбытии по средней себестоимости.

Не относятся к основным средствам, и учитываются Обществом в составе оборотных средств следующие активы:

- стоимостью до 40 000 рублей;
- сроком полезного использования менее 12-ти месяцев независимо от стоимости.

2.3. Финансовые вложения

Бухгалтерский учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». К финансовым вложениям относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- ценные бумаги других организаций, в т.ч. долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- предоставленные займы другим организациям и физическим лицам;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- инвестиционные паи;
- производственные ценные бумаги (опционы, форварды и фьючерсы), по которым договорные права удовлетворяются денежными средствами;
- прочее.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат.

По долговым ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, приобретенным ниже номинала (с дисконтом от номинала), разница между номиналом и

стоимостью приобретения начисляется ежеквартально равными долями в течение срока обращения.

Финансовые вложения со сроком обращения или погашения не более 12 месяцев после отчетной даты относятся к краткосрочным финансовым вложениям, а со сроком обращения более 12 месяцев после отчетной даты – к долгосрочным.

При реализации или ином выбытии долговых и других необращающихся неэмиссионных ценных бумаг списание на расходы стоимости выбывших бумаг осуществляется с использованием метода списания на расходы по стоимости единицы.

Проценты по депозитному вкладу начисляются в тот день, когда у Общества возникло право их получить, исходя из условий договора, то есть независимо от того, перечислил банк их на счет Общества или нет. Резерв под обесценение ценных бумаг не создается.

3. Учет капитала и обязательств Общества

3.1. Резервы

Общество может создавать резерв по сомнительным долгам в соответствии с действующим законодательством РФ на основе результатов проведения инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного периода.

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Общество формирует:

А. резерв на оплату отпусков. Предельная сумма отчислений в резерв учитывается в составе расходов на оплату труда. Размер ежемесячных отчислений в указанный резерв определяется на основании расчета (сметы). Метод расчета следующий:

1. Определен процент (П) отчислений в резерв на оплату отпусков:

$$П = (ОГ + СВ) / (РОТГ + СВ) \times 100\%, \text{ где}$$

ОГ - предполагаемая сумма отпускных за год;

РОТГ - предполагаемая сумма расходов на оплату труда за год;

СВ - взносы на обязательное социальное страхование, начисленные на указанные выплаты (взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний).

2. Определена предельная сумма отчислений в резерв (из сметы).

3. Определена сумма ежемесячных отчислений в резерв:

$$СОМ = (РОТМ + СВ) \times П, \text{ где}$$

РОТМ - фактические расходы на оплату труда за соответствующий месяц;

СВ - взносы на обязательное социальное страхование, начисленные на эти выплаты;

П - ежемесячный процент отчислений в резерв (результат действия (1)).

На конец отчетного года проводится инвентаризация резерва на оплату отпусков.

Отчисления в резерв на оплату отпусков производится ежемесячно на основании представленного в соответствии с установленным порядком Расчета, включаются в состав расходов на оплату труда.

Б. резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год на 31.12.2015г. Расчет суммы вышеуказанного резерва определяется по формуле:

$$РЕВ = (ГФОТ \times К) + СВ, \text{ где}$$

РЕВ - резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год

ГФОТ – общий фонд оплаты труда работника за год

К – коэффициент категории работников, установленный в зависимости от функциональных направлений

СВ - сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование (обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний).

Резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год формируется на 31.12.2015г. на основании представленного Расчета.

4. Учет целевых средств

Для учета целевых средств Общество использует счет 86 "Целевое финансирование" с целью обобщения информации о движении средств обязательного медицинского страхования (далее - целевые средства), получаемых от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее - ТФОМС) по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, для чего на данном счете открыты дополнительные субсчета:

86/1 - "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию"

86/4 – «Штрафные санкции к медицинским организациям».

Причитающиеся к получению целевые средства отражаются по кредиту субсчета 86/1 "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию" в корреспонденции:

субсчет 76/18.ЦЕЛ "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования" - отражение целевых средств, причитающихся к получению от ТФОМС по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования по дате принятия заявки ТФОМС;

субсчет 76/19.САН.ЦЕЛ.МЭК, МЭЭ, ЭКМП, ШТР "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию" - при отражении целевых средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;

субсчет 76/3 "Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям" - при начислении целевых средств в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.

Использование целевых средств отражается по дебету субсчета 86/1 "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию" в корреспонденции с кредитом субсчета 76/19.ЦЕЛ "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию" - начисление 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, и зачет ранее выданных авансов на указанные цели, по дате загрузки реестра счетов.

Суммы целевых средств, причитающиеся к возврату в ТФОМС, отражаются по дебету субсчета 86/1 "Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию" в корреспонденции с кредитом субсчета 76/18.ЦЕЛ "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования".

Аналитический учет по субсчетам 76/18 "Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования" и 76/19 "Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию" ведется по направлениям.

5. Учет доходов и расходов Общества

5.1. Доходы по договорам о финансовом обеспечении ОМС отражаются на счетах бухгалтерского учета обособленно по направлениям исходя из условий данных договоров с учетом следующих особенностей:

- доходы в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС на дату, когда у Общества появилось право на его получение. Начисление средств на ведение дела отражается от поступления финансирования на расчетные счета Общества;

- доходы в виде средств, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертизы качества медицинской помощи и медико-экономической экспертизы на дату поступления этих средств на расчетный счет Общества или на дату удержания данных сумм из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи;

- доходы в виде средств, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества на дату поступления этих средств на расчетный счет Общества;

- доходы в виде средств, поступивших от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц в соответствии с иском о компенсации средств обязательного медицинского страхования, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, на дату поступления этих средств на расчетный счет Общества;

- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС на дату, когда у Общества появилось право на его получение.

При этом доходы отражаются обособленно по направлениям на счетах бухгалтерского учета.

5.2. Расходы по основному виду деятельности, связанные с заключением и сопровождением договоров и по управлению Обществом отражаются в разрезе статей расходов. Расходы по оплате работ, товаров, услуг, связанных со страховой деятельностью учитываются в составе расходов Общества в том периоде, в котором они были произведены, но не ранее даты получения документов, подтверждающих эти расходы.

К расходам Общества относятся:

- расходы на оплату труда;
- материальные затраты;
- прямые расходы;
- начисление амортизации имущества;
- расходы на ремонт ОС;
- прочие расходы, связанные с оказанием страховых услуг.

К управленческим расходам относятся расходы по управлению Обществом, которые не связаны с операциями обязательного медицинского страхования и определяются на основании специального расчета.

Распределение расходов Общества на управленческие и прочие расходы, определяются по удельному весу исходя из расходов на оплату труда управленческого состава к общей сумме расходов на оплату труда с учетом страховых взносов на обязательное социальное страхование.

На основании Расчета удельный вес расходов на оплату труда работников составляет:

сотрудники, занятые деятельностью ОМС - 65 процентов;

управленческий/общехозяйственный персонал – 35 процентов.

5.3. Прочие доходы и расходы отражаются методом начисления в разрезе по видам:

- инвестиционные;
- операционные;
- внереализационные.

6. Учет расчетов по налогам

6.1. Налог на прибыль

Информация о постоянных и временных разницах при применении ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» формируется в порядке, установленном Обществом. Применяется в учете метод сальдированного (свернутого) отражения отложенных налоговых активов, обязательств. Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательствах ведется на счетах 09 «Отложенные налоговые активы» (ОНА) и 78 «Отложенные

налоговые обязательства» (ОНО). Учет постоянных налоговых обязательств (ПНО) и активов (ПНА) отражаются на счете 68/15 «Расчеты по налогу на прибыль ПБУ 18/02» обособленно.

Текущий налог на прибыль в бухгалтерском учете формируется на основании условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, ПНО (ПНА), ОНА и ОНО.

Филиалы не имеют отдельного баланса (не выделены на отдельный баланс).

В соответствии с п.1 ст.288 Налогового кодекса РФ исчисление и уплата авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль в федеральный бюджет производится по месту нахождения Головной организации (г. Москва) без распределения по обособленным подразделениям.

В соответствии с п.2 ст.288 НК РФ уплата авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится Головной организацией по месту нахождения Общества, а также по месту нахождения каждого из уполномоченных обособленных подразделений (Филиалов) исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения.

6.2. Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость уплачивается и декларируется централизованно по месту нахождения Головной организации (г. Москва).

6.3. Налог на доходы физических лиц

Перечисление исчисленных и удержанных сумм НДФЛ с доходов, подлежащих налогообложению, начисляемых и выплачиваемых работникам Филиала, осуществляется Обществом в федеральный бюджет по месту нахождения Головной организации (г. Москва).

7. Централизованный учет заработной платы

Расчет заработной платы, начисление выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, а также расчеты по страховым взносам на обязательное социальное страхование (обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний производятся централизованно в Головной организации Общества (г. Москва).

Уплата налогов и страховых взносов осуществляется централизованно Головной организации Общества (г. Москва).

10. Проверка адекватности страховых резервов

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» Общество с 1 января 2012 года не формирует страховые резервы. Все средства обязательного медицинского страхования признаются средствами целевого финансирования (целевыми средствами).

11. Информация о принятых страховых рисках

В соответствии с Федеральным законом РФ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «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.

12. Анализ оплаченных 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 ОМС отсутствует.

13. Информация по сегментам

За отчетный период поступило целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи и причитающихся к получению страховой медицинской организацией в размере 105 490 376 тыс. рублей, в том числе по следующим регионам:

Краснодарский край – 39 003 289 тыс. руб.

Кемеровская область – 23 486 939 тыс. руб.

Челябинская область – 16 089 350 тыс. руб.

Тульская область – 7 138 470 тыс. руб.

Мурманская область – 5 311 738 тыс. руб.

Новгородская область – 4 390 760 тыс. руб.

Ростовская область – 4 194 434 тыс. руб.

Брянская область – 4 102 725 тыс. руб.

Тверская область – 1 772 671 тыс. руб.

За отчетный период в медицинские организации произведена оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам на сумму 102 713 396 тыс. рублей, в том числе по следующим регионам:

Краснодарский край – 38 521 548 тыс. руб.

Кемеровская область – 23 430 252 тыс. руб.

Челябинская область – 15 232 074 тыс. руб.

Тульская область – 6 920 666 тыс. руб.

Мурманская область – 5 054 099 тыс. руб.

Новгородская область – 4 130 150 тыс. руб.

Ростовская область – 3 791 946 тыс. руб.

Брянская область – 3 988 556 тыс. руб.

Тверская область – 1 644 105 тыс. руб.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В ближайшем обозримом будущем Общество не планирует прекращать свою деятельность.

15. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты согласно Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ № 7/98), подлежащих отражению и раскрытию в бухгалтерской отчетности за 2015 год не выявлено.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) Общество не формирует условные обязательства и условные активы. Раскрытие информации по оценочным обязательствам отражено в разделе 26.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Согласно Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» Общество с 1 января 2012 года не формирует резерв финансового обеспечения предупредительных мероприятий.

18. Информация о связанных сторонах

Согласно ПБУ 11/2009 «Информация о связанных сторонах» связанными сторонами Общества являются ООО «АС-Холдинг» - учредитель Общества, другие организации, входящие в группу компаний «АльфаСтрахование», в том числе:

ОАО «АльфаСтрахование»

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»

ОАО СМК «Югория-Мед»

ООО МСК «АСКО-ЗАБОТА».

Список физических лиц:

1. Рыжаков Андрей Дмитриевич – генеральный директор
2. Трошин Александр Николаевич – директор по развитию
3. Бушуева Ульяна Павловна – финансовый директор
4. Александрова Алла Андреевна – руководитель юридического управления

Фонд оплаты труда управленческого персонала (генеральный директор, директор по развитию, финансовый директор, руководитель юридического управления) за 2015 год составил 35 188 тыс. рублей.

Общество 15.01.2016 представило в Банк России отчетность по форме 0420152 "Отчет об акционерах (участниках) и иных аффилированных лицах", в которой указаны сведения о составе иных аффилированных лиц по состоянию на конец отчетного 2015 года.

Операции со связанными сторонами в 2015 году

1. Общество проводило следующие операции с ОАО «АльфаСтрахование»:

1) Аренда части нежилого помещения:

- по адресу: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31, стр. 8 на основании договора субаренды нежилого помещения. Расходы по субарендной плате за отчетный год составили 13 039 тыс. рублей.

- в г. Тула на основании договоров субаренды нежилого помещения. Расходы по субарендной плате составили 4 892 тыс. рублей.

2) Расходы на добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев работников Общества составили 21 007 тыс. рублей.

3) Автострахование (ОСАГО, КАСКО) транспортных средств на сумму 572 тыс. рублей.

4) Получены доходы в сумме 450 тыс. рублей от представления в аренду офисных помещений в регионах Краснодар и Кемерово.

2. Выплачены дивиденды ООО «АС-Холдинг» на основании Решений единственного Участника в сумме 300 000 тыс. рублей (пояснения раскрыты в разделе 22).

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество не участвует в совместной деятельности в страховых и перестраховочных пулах.

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

Пояснения к форме "Бухгалтерский баланс страховщика" - форма № 1-страховщик

По строке 2290 «Прочие обязательства» Раздела III «Обязательства» отражен остаток целевых средств по договорам о финансовом обеспечении ОМС:

на 31.12.2015 – 5 848 479 тыс. руб.

на 31.12.2014г. – 4 050 628 тыс. руб.

на 31.12.2013г. – 1 230 518 тыс. руб.

Пояснения к форме “Отчет о финансовых результатах страховщика” - форма № 2-страховщик

По стр.3200 «Прочие доходы» отражены доходы в размере: за 2015 год – 1 206 353 тыс. руб., за 2014 год – 1 127 344 тыс. руб., в том числе:

1) поступления (доходы) от ТФОМС в виде средств, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС: за 2015 год – 966 384 тыс. руб., за 2014 год – 721 903 тыс. руб.

2) часть средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи: за 2015 год - 168 099 тыс. руб., за 2014 год – 109 881 тыс. руб.

3) часть средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств: за 2014 год – 1 590 тыс. руб.,

4) вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования: за 2015 год – 1 809 тыс. руб., за 2014 год – 3 378 тыс. руб.

5) по финансовым вложениям: за 2015 год – 38 795 тыс. руб., за 2014 год – 275 666 тыс. руб.

6) от реализации (продажи) активов (ОС, ТМЦ): за 2015 год – 11 574 тыс. руб., за 2014 год – 248 тыс. руб.

7) прочее: за 2015 год – 19 692 тыс. руб., за 2014 год – 14 678 тыс. руб.

По стр.3300 «Прочие расходы» отражены расходы в размере: за 2015 год – 581 481 тыс. руб., за 2014 год – 630 630 тыс. руб., в том числе:

1) на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию: за 2015 год – 570 907 тыс. руб., за 2014 год – 362 890 тыс. руб.

2) штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования: за 2015 год – 1 089 тыс. руб., за 2014 год - 623 тыс. руб.

3) услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.): за 2015 год – 1 897 тыс. руб., за 2014 год – 1 276 тыс. руб.

4) по инвестициям, не связанные со страховыми операциями: за 2014 год – 261 207 тыс. руб.

5) прочие расходы: за 2015 год – 7 588 тыс. руб., за 2014 год – 4 634 тыс. руб.

Пояснения к форме “Отчет о движении денежных средств страховщика” - форма № 4-страховщик

По стр.1190 «Прочие поступления» отражены суммы в размере: за 2015 год – 11 062 тыс. руб., за 2014 год – 7 578 тыс. руб. Поступления денежных средств получены от контрагентов (расчеты с поставщиками) и осуществлен возврат страховых взносов, налогов из бюджета.

По стр.1290 «Прочие платежи» отражены суммы в размере: за 2015 год – 89 483 тыс. руб., за 2014 год – 117 925 тыс. руб. Данные платежи относятся к перечислениям по договорам гражданско-правового характера, по налогам и сборам, подотчётным лицам и услугам банка на расчетно-кассовое обслуживание.

По стр.2190 «Прочие поступления» отражены суммы в размере: за 2015 год – 2 410 196 тыс. руб., за 2014 год – 1 253 682 тыс. руб. Данные поступления относятся к инвестиционной деятельности – получены проценты по депозитам, погашение депозитов, доходы от продажи ценных бумаг (векселей).

По стр.2290 «Прочие платежи» отражены суммы в размере: за 2015 год – 2 666 000 тыс. руб., за 2014 год – 1 186 773 тыс. руб. Платежи проведены с целью осуществления инвестиционной деятельности по перечислению депозитов и ценных бумаг (векселей).

Пояснения к форме “Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования” - форма № 6-омс

По стр.2400 «Прочие поступление целевых средств» отражены суммы в размере: за 2015 год – 3 422 тыс. руб., за 2014 год – 423 683 тыс. руб. За отчетные периоды получены средства для медицинских организаций в виде вознаграждения стимулирующего характера. За 2014г. по данной строке также отражены остатки целевых средств на 01.04.2014 по присоединенным реорганизованным юридическим лицам в размере 420 179 тыс. руб.

По стр.3300 «Прочее использование целевых средств» отражены суммы в размере: за 2015 год – 3 422 тыс. руб., за 2014 год – 3 084 тыс. руб. За отчетные периоды перечислены средства в виде вознаграждения стимулирующего характера в медицинские организации.

21. Информация о существенных ошибках

Исправления в 2015 году существенных ошибок, предшествующему отчетному году в Обществе не производились.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерием существенности является показатель бухгалтерской отчетности, ошибка по которому составила более 5%.

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

По итогам рассмотрения отчетности за 2014 год Единственным участником Общества было принято Решение от 26.03.2015 № 34 оставить без распределения прибыль, полученную в 2014 году в сумме 91 839 тыс. руб., в том числе прибыль Обществ, присоединенных к ООО «АльфаСтрахование-ОМС» в результате реорганизации 01.04.2014 года (ООО СМО «Сибирь», ООО «АльфаСтрахование-МС», ООО МСК «АсСтра»), за 1 квартал 2014г. в сумме 53 401 тыс. рублей.

Решением Единственным участника Общества от 28.08.2015 № 37 было принято распределить чистую прибыль на 30.06.15г. следующим образом:

- 200 000 тыс. рублей – на выплату дивидендов на расчетный счет единственного участника Общества - ООО «АС-Холдинг»;

- 366 659 тыс. руб. - оставить нераспределенной.

Решением Единственным участника Общества от 23.11.2015 № 39 было принято распределить чистую прибыль на 30.09.15г. следующим образом:

- 100 000 тыс. рублей – на выплату дивидендов на расчетный счет единственного участника Общества - ООО «АС-Холдинг»;

- 366 247 тыс. руб. - оставить нераспределенной.

Планируемая дата проведения общего собрания Единственного участника Общества, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год - 28 марта 2016 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

С апреля 2014 года в результате реорганизации в форме присоединения к ООО «АльфаСтрахование-ОМС» прекратили деятельность (дата внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности и реорганизации – 01.04.2014) следующие юридические лица:

1. ООО «АльфаСтрахование-МС» (рег. № 4186);
2. ООО СМО «Сибирь» (рег. № 3988);
3. ООО МСК «АсСтра» (рег. № 1248).

Условия и порядок реорганизации, а так же порядок обмена доли в уставном капитале ООО СМО «Сибирь», ООО «АльфаСтрахование-МС», ООО МСК «АсСтра», принадлежащих его участнику, на долю в уставном капитале ООО «АльфаСтрахование-ОМС», были определены Договором о присоединении от 09.01.2014.

С момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Общества - имущество, права и обязанности перешли к ООО «АльфаСтрахование-ОМС» в соответствии с Передаточным актом в порядке универсального правопреемства.

В 2015 году реорганизация в Обществе не осуществлялась.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетным направлением деятельности Общества является обязательное медицинское страхование.

ООО «АльфаСтрахование-ОМС» активно развивает деятельность на рынке обязательного медицинского страхования, открывая филиалы и обособленные подразделения на 13 территориях России.

Обязательное медицинское страхование

- Обеспечение медицинских услуг в рамках Программы государственных гарантий;
- Единая сеть филиалов, позволяющая оперативно и профессионально осуществлять медицинское страхование;
- Договорные отношения более чем с 1130 медицинскими учреждениями в России.

Защита прав застрахованных граждан

Обеспечение и защита прав клиентов Общества является первостепенной задачей. Максимально активизирована информационная работа по вопросам:

- Некачественно оказанной медицинской помощи;
- Медицинского обслуживания, лекарственного обеспечения;
- Платности медицинских услуг.

«АльфаСтрахование-ОМС» осуществляет активную работу, как над доступностью страховых услуг, так и над качеством их предоставления и удобством получения клиентами. Система информирования граждан о готовности полиса единого образца включает смс-оповещение, личные телефонные звонки, а также почтовые уведомления. Для определенных категорий граждан действует курьерская доставка полисов ОМС на дом.

Другое важное направление деятельности Общества — защита интересов и прав застрахованных, которая включает организацию контроля качества медицинской помощи, мониторинг доступности медицинских услуг и изучение удовлетворенности пациентов качеством медицинской помощи.

Руководством Общества на 2016 год были поставлены ключевые задачи:

- увеличение минимального размера уставного капитала Общества до 120 млн. рублей;
- увеличение количества застрахованных;
- повышение качества медицинских экспертиз в части получения доходов;
- повышение эффективности и снижение издержек: наращивание рентабельности не в ущерб развитию;
- реализация проекта по переходу на Единый план счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.

- создание и наработка инструментов конкуренции, стремление к лидерству на территориях.

25. Система внутреннего контроля

Федеральным законом от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ в статью 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» внесены изменения, согласно которым страховые медицинские организации, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования не относятся к числу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Таким образом, обязанность по осуществлению внутреннего контроля (реализация правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров) не распространяется на Общество.

В Обществе организован и осуществляется внутренний контроль, а также проводится ревизия деятельности в соответствии с Уставом ООО «АльфаСтрахование-ОМС» и прочими внутренними нормативными документами Общества.

Внутренний контроль осуществляется:

- органами управления;
- внутренним аудитором;
- ревизором Общества;
- работниками финансового управления;
- главным бухгалтером и его заместителями;
- руководителями структурных подразделений.

Организованная система внутреннего контроля в ООО «АльфаСтрахование-ОМС» обеспечивает:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективность управления активами;
- достоверность, полноту, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;
- соблюдение работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- иные цели, предусмотренные действующим законодательством РФ.

В Обществе проводится ежегодная аудиторская проверка достоверности бухгалтерской отчетности и соответствия совершаемых Обществом финансово-хозяйственных операций требованиям законодательства.

В соответствии со статьи 28.2 Закона № 4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и потребностями растущего бизнеса, единственным участником ООО «АльфаСтрахование-ОМС» принято решение создать отдельное направление – внутренний аудит.

Внутренний аудит — организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения учета и надежности функционирования системы внутреннего контроля.

В 2015 году должностные обязанности внутреннего аудитора осуществлял Горбачев Андрей Геннадьевич, (Решение единственного участника ООО «АльфаСтрахование-ОМС» № 31 от 31.07.2014).

Целями внутреннего аудита является содействие руководству ООО «АльфаСтрахование – ОМС»:

- в осуществлении эффективного контроля за деятельностью Компании;
- в построении и организации надежной и эффективной системы управления рисками;
- в обеспечении соблюдения требований действующего законодательства.

26. Иная информация

1. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства Общества на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2015 составили **61 220 тыс. рублей**, в том числе:

ОАО «Альфа-Банк» - 60 037 тыс. руб.;

ОАО «ВТБ» – 1 183 тыс. руб.

В целях финансового обеспечения деятельности в сфере обязательного медицинского страхования Общество использует отдельные расчетные счета для осуществления расчетов с ТФОМС и медицинскими организациями.

2. Оценочные обязательства

Общество формирует резерв на оплату отпусков. Сумма резерва на оплату отпусков на 01.01.2015 г. составила 15 989 тыс. руб., по результатам инвентаризации на 31.12.2015 г. сумма составила 18 293 тыс. рублей.

В целях своевременного формирования обязательств и для равномерного учета предстоящих расходов по выплате ежегодных вознаграждений по итогам работы за 2015 год в соответствии с законодательством РФ Общество сформировало резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений на 31.12.2015 в размере 44 835 тыс. рублей.

3. Проверки ТФОМС в филиалах

Филиалы Общества, в пределах переданных им полномочий, осуществляющие ОМС на соответствующей территории, отвечают перед ТФОМС за соблюдение территориальных правил ОМС и обязательств по условиям договоров всеми средствами, полученными от ТФОМС, предусмотренными на цели ОМС, другими доходами, связанными с проведением ОМС, представляют отчеты и необходимую информацию в ТФОМС.

В 2015 году были проведены проверки ТФОМС в следующих филиалах:

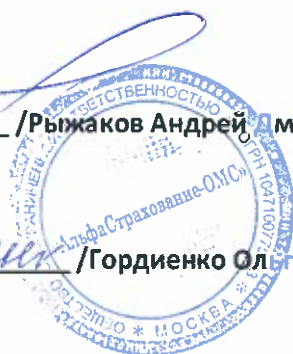
1. ООО «АльфаСтрахование-ОМС» филиал «Сибирь» г. Кемерово
2. ООО «АльфаСтрахование-ОМС» Брянский филиал «Сибирь» г. Брянск
3. ООО «АльфаСтрахование-ОМС» Краснодарский филиал «Сибирь» г. Краснодар
4. Мурманский филиал ООО «АльфаСтрахование-ОМС» г. Мурманск
5. ООО «АльфаСтрахование-ОМС» Новгородский филиал «Сибирь» г. Новгород
6. ООО «АльфаСтрахование-ОМС» филиал «АсСтра» г. Ростов-на-Дону
7. Тверской филиал ООО «АльфаСтрахование-ОМС» г. Тверь
8. Тульский филиал ООО «АльфаСтрахование-ОМС» г. Тула
9. Челябинский филиал ООО «АльфаСтрахование-ОМС» г. Челябинск

По результатам проверок Обществом учтены предложения и рекомендации ТФОМС на основании полученных актов.

Руководитель:  /Рыжаков Андрей Дмитриевич/

Главный бухгалтер:  /Гордиенко Ольга Владимировна/

21.03.2016



Пронумеровано, прошито

и скреплено

74 листов

