# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

| | | КОДЫ | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма № 1-страховщик по ОКУД | 0710001 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2016 |
| Страховщик<br>Общество с ограниченной ответственностью "Страховое Медицинское Общество "Спасение" | по ОКПО | 54440706 | | |
| Основной государственный регистрационный номер | по ЕГРЮЛ | 1141690061391 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРССД | 3528 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 1659148586 | | |
| Вид экономической деятельности Страхование | по ОКВЭД | 66 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности<br>Общество с ограниченной ответственностью / Частная | по ОКОПФ / ОКФС | 1 23 00 | 16 | |
| Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384 | | |

Местонахождение (адрес) 420059 г.Казань, ул.Хади Такташа,121,пом 1006

| Пояс-нения | Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | АКТИВ | | | | |
| | **I. Активы** | | | | |
| 1.1 | Нематериальные активы | 1110 | - | 26 | 230 |
| 2.1 | Основные средства | 1120 | 19537 | 15055 | 9457 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1130 | - | - | - |
| 3.1 | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1140 | 78900 | 103 000 | 85000 |
| | Отложенные налоговые активы | 1150 | 375 | 493 | 491 |
| 4.1 | Запасы | 1210 | 3 200 | 1 854 | 636 |
| | 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 | - | - | - |
| 5.1 | Дебиторская задолженность | 1250 | 165 649 | 236 171 | 184 256 |
| | Депо премий у перестрахователей | 1260 | - | - | - |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1270 | 136 382 | 74524 | 75304 |
| | Прочие активы | 1290 | 72855 | 78279 | 102 589 |
| | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I | 1300 | 476 898 | 509 402 | 457 963 |
| | БАЛАНС | 1000 | 476 898 | 509 402 | 457 963 |

Форма 0710001 с. 2

| Пояс-нения | Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | ПАССИВ | | | | |
| | **II. Капитал и резервы** | | | | |
| | Уставный капитал | 2110 | 120 000 | 120 000 | 100 000 |
| | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 2120 | - | - | - |
| | Переоценка имущества | 2130 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 2140 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 2150 | - | - | 2 643 |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 2160 | 24 242 | 15 195 | 25 851 |
| | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II | 2100 | 144 242 | 135 195 | 128 494 |
| | **III. Обязательства** | | | | |
| | Страховые резервы по страхованию жизни | 2210 | - | - | - |
| 6.0 | Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2220 | 76 702 | 92 651 | 76 535 |
| | Заемные средства | 2230 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | 2240 | - | 92 | 90 |
| 7.0 | Оценочные обязательства | 2250 | 1 112 | 5 002 | 6 443 |
| | Депо премий перестраховщиков | 2260 | - | - | - |
| 5.3 | Кредиторская задолженность | 2270 | 106 779 | 108 599 | 127 835 |
| | Доходы будущих периодов | 2280 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 2290 | 148 063 | 167 863 | 118 566 |
| | ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III | 2200 | 332 656 | 374 207 | 329 469 |
| | БАЛАНС | 2000 | 476 898 | 509 402 | 457 963 |

Руководитель _____ Глушков Геннадий Николаевич — Главный бухгалтер _____ Казыханова Регина Шамилевна

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"24" Марта 2017 г.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЮСУПОВА А. Р

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

| | | КОДЫ | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма №2-страховщик по ОКУД | 0710002 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2016 |
| Страховщик<br>Общество с ограниченной ответственностью "Страховое Медицинское Общество "Спасение" | по ОКПО | 54440706 | | |
| Основной государственный регистрационный номер | по ЕГРЮЛ | 1141690061391 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРССД | 3528 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 1659148586 | | |
| Вид экономической деятельности Страхование | по ОКВЭД | 66 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности<br>Общество с ограниченной ответственностью / Частная | по ОКОПФ / ОКФС | 1 23 00 | 16 | |
| Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384 | | |

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

Форма 0710002 с. 2

| Пояс-нения | Наименование показателя | Код строки | За 2016 год | За 2015 год |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | **II. Страхование иное, чем страхование жизни** | | | |
| 8.1 | Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование | 2100 | 439 882 | 419 110 |
| 8.1 | страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего | 2110 | 430 219 | 431 407 |
| | страховые премии, переданные в перестрахование | 2120 | - | - |
| 8.1 | изменение резерва незаработанной премии - всего | 2130 | 9 663 | (12 297) |
| | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 2140 | - | - |
| 8.2 | Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование | 2200 | (341 716) | (335 074) |
| 8.2 | выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего | 2210 | (348 002) | (331 255) |
| | расходы по урегулированию убытков | 2220 | - | - |
| | доля перестраховщиков в выплатах | 2230 | - | - |
| 8.2 | изменение резервов убытков - всего | 2240 | 6 286 | (3 819) |
| | 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 | (20 225) | (26 226) |
| 8.4.2 | аквизиционные расходы | 2610 | (19 194) | (24 850) |
| | иные расходы по ведению страховых операций | 2620 | (1 031) | (1 376) |
| | перестраховочная комиссия и тантьемы по договорам перестрахования | 2630 | - | - |
| 8.5.2 | Доходы по инвестициям | 2700 | 16 310 | 10 729 |
| | Расходы по инвестициям | 2800 | - | - |
| 8.6.2 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2910 | 6 | 79 |
| 8.6.2 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2920 | (166) | (1 472) |
| | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 2000 | 94 091 | 67 146 |
| | **III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями** | | | |
| 8.7 | Управленческие расходы | 3100 | (43 765) | (62 820) |
| 8.7;8.9 | Прочие доходы | 3200 | 198 114 | 307 055 |
| 8.7;8.9 | Прочие расходы | 3300 | (228 627) | (297 726) |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3400 | 19 813 | 13 655 |
| | Текущий налог на прибыль | 3500 | (9 382) | (4 857) |
| | в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы) | 3510 | 5 445 | 2 126 |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | 3600 | 92 | - |
| | Изменение отложенных налоговых активов | 3700 | (118) | - |
| | Прочее | 3800 | (38) | - |
| | | 3900 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 3000 | 10 367 | 8 798 |

Форма 0710002 с. 3

| Пояс-нения | Наименование показателя | Код строки | За 2016 год | За 2015 год |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | СПРАВОЧНО:<br>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 | 10367 | 8798 |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | 4400 | - | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 4500 | - | - |

Руководитель _____ Глушков Геннадий Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Казыханова Регина Шамилевна
(подпись) (расшифровка подписи)

"24" Марта 2017 г.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
[illegible]УПОВА А. Р

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| За 2016 год | | КОДЫ | | |
| | Форма № 3-страховщик по ОКУД | 0710003 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2016 |
| Страховщик Общество с ограниченной ответс твенностью "Страховое Медицинское Общество "Спасение" | по ОКПО | 54440706 | | |
| Основной государственный регистрационный номер | по ЕГРЮЛ | 1141690061391 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРССД | 3528 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 1659148586 | | |
| Вид экономической деятельности Страхование | по ОКВЭД | 66 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | |
| Общество с ограниченной ответственностью / Частная | по ОКОПФ / ОКФС | 12300 | 16 | |
| Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 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 2014 г. | 1000 | 100 000 | - | - | 2 643 | 25 851 | 128 494 |
| **За 2015 г.** Увеличение капитала - всего | 1100 | 20 000 | - | - | - | (11 202) | 8 798 |
| в том числе: чистая прибыль | 1110 | x | x | x | x | 8 798 | 8 798 |
| 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 | 20 000 | - | - | x | (20 000) | x |
| реорганизация юридического лица | 1160 | - | - | - | - | - | - |
| | 1170 | - | - | - | - | - | - |

| Наименование показателя | Код строки | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Уменьшение капитала - всего | 1200 | - | - | - | - | (2 097) | (2 097) |
| в том числе: убыток | 1210 | x | x | x | x | - | - |
| переоценка имущества | 1220 | x | x | - | x | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 1230 | x | x | - | x | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников) | 1240 | - | - | - | x | - | - |
| уменьшение количества акций (погашение долей) | 1250 | - | - | - | x | - | - |
| реорганизация юридического лица | 1260 | - | - | - | | - | - |
| дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 1270 | x | x | x | x | (2 097) | (2 097) |
| | 1280 | - | - | - | - | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 1300 | x | x | - | - | - | x |
| Изменение резервного капитала | 1400 | x | x | x | (2 643) | 2 643 | x |
| Величина капитала на 31 декабря 2015 г. | 2000 | 120 000 | - | - | - | 15 195 | 135 195 |
| **За 2016 г.** Увеличение капитала - всего | 2100 | - | - | - | - | 10 367 | 10 367 |
| в том числе: чистая прибыль | 2110 | x | x | x | x | 10 367 | 10 367 |
| 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 | - | - | - | - | (1 320) | (1 320) |
| 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 | (1 320) | (1 320) |
| | 2280 | - | - | - | - | - | - |
| Изменение добавочного капитала | 2300 | x | x | - | - | - | x |
| Изменение резервного капитала | 2400 | x | x | x | - | - | x |
| Величина капитала на 31 декабря 2016 г. | 3000 | 120 000 | - | - | - | 24 242 | 144 242 |

## 3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистые активы | 6000 | 144 242 | 135 195 | 128 494 |

Руководитель _____ Глушков Геннадий Николаевич _____ Главный бухгалтер _____ Казыханова Регина Шамилевна _____

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"24" Марта 2017 г.



13

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

| | | КОДЫ | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма № 4-страховщик по ОКУД | 0710004 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2016 |
| Страховщик Общество с ограниченной ответс твенностью "Страховое Медицинское Общество "Спасение" | по ОКПО | 54440706 | | |
| Основной государственный регистрационный номер | по ЕГРЮЛ | 1141690061391 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРССД | 3528 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 1659148586 | | |
| Вид экономической деятельности Страхование | по ОКВЭД | 66 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная | по ОКОПФ / ОКФС | 1 23 00 | 16 | |
| Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384 | | |

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Денежные потоки от текущих операций** | | | |
| Поступления - всего | 1100 | 5 777 874 | 5 823 825 |
| в том числе: страховых премий | 1110 | 449 298 | 429 689 |
| 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 | 5 317 297 | 5 385 835 |
| прочие поступления | 1190 | 11 279 | 8 301 |
| Платежи - всего | 1200 | (5 742 402) | (5 818 331) |
| в том числе: страховые премии, переданные в перестрахование | 1210 | - | - |
| выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования | 1215 | (345 437) | (332 630) |
| оплата аквизиционных расходов | 1220 | (16 079) | (26 948) |
| 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 | (111) | (153) |
| связанные с обязательным медицинским страхованием | 1245 | (5 260 171) | (5 323 625) |
| в связи с оплатой труда работников | 1250 | (57 153) | (61 422) |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 1255 | (50 274) | (65 036) |
| проценты по долговым обязательствам | 1260 | - | - |
| налог на прибыль организаций | 1265 | (8 262) | (4 315) |
| прочие платежи | 1290 | (4 915) | (4 202) |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 1000 | 35 472 | 5 494 |

Форма 0710004 с. 2

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Денежные потоки от инвестиционных операций** | | | |
| Поступления - всего | 2100 | 40 451 | 26 397 |
| в том числе: от продажи основных средств и нематериальных активов | 2110 | 323 | - |
| от продажи акций других организаций (долей участия) | 2120 | - | - |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 2130 | - | - |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 2140 | - | - |
| прочие поступления | 2190 | 40 128 | 26 397 |
| Платежи - всего | 2200 | (12 745) | (31 119) |
| в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов | 2210 | (6 410) | (8 017) |
| 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 | (6 335) | (5 102) |
| проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива | 2240 | - | - |
| прочие платежи | 2290 | - | (18 000) |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 2000 | 27 706 | (4 722) |
| **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 | (1 320) | (2 097) |
| в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников | 3210 | - | - |
| на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 3220 | (1 320) | (2 097) |
| 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 | (1 320) | (2 097) |
| **Сальдо денежных потоков за отчетный период** | 4000 | 61 858 | (1 325) |
| **Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода** | 4100 | 74 524 | 75 304 |
| **Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода** | 4200 | 136 382 | 74 524 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4300 | - | 545 |

Руководитель _____ Глушков Геннадий Николаевич (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Казыханова Регина Шамилевна (подпись) (расшифровка подписи)

"24" Марта 2017 г.



15

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

за 2016 г.

| | | КОДЫ | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма № 6-омс по ОКУД | 0710006 | | |
| | Дата (год, месяц, число) | 2016 | 12 | 31 |
| Страховая медицинская организация<br>Общество с ограниченной ответственностью "Страховое Медицинское Общество "Спасение" | по ОКПО | 54440706 | | |
| Основной государственный регистрационный номер | по ЕГРЮЛ | 1141690061391 | | |
| Регистрационный номер страховщика | по ЕГРССД | 3528 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 1659148586 | | |
| Вид экономической деятельности Страхование | по ОКВЭД | 66 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности<br>Общество с ограниченной ответственностью / Частная | по ОКОПФ / ОКФС | 1 23 00 | 16 | |
| Единица измерения: тыс. руб. / ~~млн. руб.~~ (ненужное зачеркнуть) | по ОКЕИ | 384 | | |

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток целевых средств на начало отчетного года | 1000 | 167 863 | 118 502 |
| **Поступило** | | | |
| Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 2100 | 5 192 392 | 4 753 327 |
| 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 | 69 896 | 580 522 |
| в том числе: | | | |
| в результате проведения медико-экономического контроля | 2210 | 25 821 | 538 336 |
| в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи | 2220 | 25 350 | 25 337 |
| в результате проведения медико-экономической экспертизы | 2230 | 17 273 | 15 082 |
| в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества | 2240 | 1 452 | 1 767 |
| Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц | 2300 | - | - |
| Прочие поступления целевых средств | 2400 | 954 | 343 |
| Всего поступило целевых средств | 2000 | 5 263 242 | 5 334 192 |



16

Форма 0710006 с. 2

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Использовано** | | | |
| Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию) | 3100 | (5 141 723) | (5 101 041) |
| Направлено в доход страховой медицинской организации | 3200 | (8 461) | (13 009) |
| 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 | (8 461) | (13 009) |
| в том числе: в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи | 3211 | (4 685) | (7 601) |
| в результате проведения медико-экономической экспертизы | 3212 | (3 371) | (4 524) |
| в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества | 3213 | (405) | (884) |
| средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи | 3220 | - | - |
| Прочее использование целевых средств | 3300 | - | - |
| Всего использовано целевых средств | 3800 | (5 150 184) | (5 114 050) |
| Возврат целевых средств источнику финансирования | 3900 | (132 858) | (170 781) |
| Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года) | 4000 | 148 063 | 167 863 |

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| СПРАВОЧНО: Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию | 5100 | 48 297 | 49 189 |
| Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 5200 | - | - |
| Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств | 5300 | 297 | - |
| Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию | 5400 | 58 082 | 61 310 |
| Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 5500 | 58 | 104 |
| в том числе: за использование целевых средств не по целевому назначению | 5510 | - | - |
| за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных | 5520 | - | - |
| иные штрафные санкции | 5590 | 58 | 104 |
| 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 | 147 928 | 167 841 |

Руководитель _____ Глушков Геннадий Николаевич (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Казыханова Регина Шамилевна (подпись) (расшифровка подписи)

"24" Марта 2017 г.



17

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

### 1. Нематериальные активы

### 1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация и убытки от обесценения | поступило | выбыло | | начислено амортизации | убыток от обесценения | переоценка | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация |
| | | | | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация и убытки от обесценения | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| **Нематериальные активы - всего** | 1100 | за 2016 г. | 1 814 | (1 788) | - | - | - | (26) | - | - | - | 1 814 | (1 814) |
| | 1200 | за 2015 г. | 1 814 | (1 584) | - | - | - | (204) | - | - | - | 1 814 | (1 788) |
| в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных | 1101 | за 2016 г. | 1 814 | (1 788) | - | - | - | (26) | - | - | - | 1 814 | (1 814) |
| | 1201 | за 2015 г. | 1 814 | (1 584) | - | - | - | (204) | - | - | - | 1 814 | (1 788) |
| | 1102 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 1202 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком**

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Нематериальные активы, созданные самим страховщиком - всего** | 1300 | - | - | - |
| в том числе:<br>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 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью - всего** | 1400 | 1 814 | 726 | 726 |
| в том числе: | | | | |
| Web-сайт ЗАО СМО Спасение | 1401 | 48 | 48 | 48 |
| Расширение системы учета и обработки данных по застрахованным ОМС | 1402 | 70 | 70 | 70 |
| Система автоматизации деятельности по ДМС (с КамАЗ) | 1403 | 126 | 126 | 126 |
| Система учета и обработки данных по застрахованным ОМС | 1404 | 456 | 456 | 456 |
| Система учета и обработки данных по застрахов.ОМС (доработка) | 1405 | 26 | 26 | 26 |
| Доработка и внедрение инф. системы ЦУП (ДМС) | 1406 | 834 | - | - |
| Система автоматизации деятельности по ОМС | 1407 | 165 | - | - |
| Тех. задание к системе компл. автоматизации по ДМС | 1408 | 89 | - | - |

## 2. Основные средства

### 2.1. Наличие и движение основных средств

0710005 с. 2

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | поступило | выбыло объектов | | начислено амортизации | переоценка | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация |
| | | | | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| **Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего** | 2100 | за 2016 г. | 25 737 | (10 682) | 7 328 | (3 299) | 3 053 | (2 600) | - | - | 29 766 | (10 229) |
| | 2200 | за 2015 г. | 20 491 | (11 034) | 6 799 | (1 553) | 1 553 | (1 201) | - | - | 25 737 | (10 682) |
| в том числе: недвижимое имущество - всего | 2110 | за 2016 г. | 6 535 | (1 418) | - | - | - | (218) | - | - | 6 535 | (1 636) |
| | 2210 | за 2015 г. | 6 535 | (1 202) | - | - | - | (216) | - | - | 6 535 | (1 418) |
| в том числе: жилое помещение - квартира в многоквартирном доме | 2111 | за 2016 г. | 1 441 | (291) | - | - | - | (48) | - | - | 1 441 | (339) |
| | 2211 | за 2015 г. | 1 441 | (244) | - | - | - | (47) | - | - | 1 441 | (291) |
| жилое помещение - квартира в многоквартирном доме | 2112 | за 2016 г. | 1 230 | (191) | - | - | - | (41) | - | - | 1 230 | (232) |
| | 2212 | за 2015 г. | 1 230 | (150) | - | - | - | (41) | - | - | 1 230 | (191) |
| помещение нежилое офисное | 2113 | за 2016 г. | 2 865 | (831) | - | - | - | (96) | - | - | 2 865 | (927) |
| | 2213 | за 2015 г. | 2 865 | (736) | - | - | - | (95) | - | - | 2 865 | (831) |
| входная группа | 2114 | за 2016 г. | 999 | (105) | - | - | - | (33) | - | - | 999 | (138) |
| | 2214 | за 2015 г. | 999 | (72) | - | - | - | (33) | - | - | 999 | (105) |
| иные объекты основных средств - всего | 2150 | за 2016 г. | 19 202 | (9 264) | 7 328 | (3 299) | 3 053 | (2 382) | - | - | 23 231 | (8 593) |
| | 2250 | за 2015 г. | 13 956 | (9 832) | 6 799 | (1 553) | 1 553 | (985) | - | - | 19 202 | (9 264) |
| в том числе: Транспортные средства | 2151 | за 2016 г. | 901 | (848) | 4 879 | - | - | (134) | - | - | 5 780 | (982) |
| | 2251 | за 2015 г. | 901 | (757) | - | - | - | (91) | - | - | 901 | (848) |
| Машины и оборудование | 2152 | за 2016 г. | 17 820 | (7 957) | 2 353 | (2 958) | 2 712 | (2 234) | - | - | 17 215 | (7 479) |
| | 2252 | за 2015 г. | 11 024 | (7 114) | 6 799 | (3) | 3 | (846) | - | - | 17 820 | (7 957) |

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | поступило | выбыло объектов | | начислено амортизации | переоценка | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация |
| | | | | | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | | первоначальная стоимость | накопленная амортизация | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| Хозяйственный инвентарь | 2153 | за 2016 г. | 481 | (459) | 96 | (341) | 341 | (14) | - | - | 236 | (132) |
| | 2253 | за 2015 г. | 2 031 | (1 961) | - | (1 550) | 1 550 | (48) | - | - | 481 | (459) |
| **Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего** | 2300 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2400 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 2310 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| недвижимое имущество - всего | 2410 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 2311 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2411 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| иные объекты - всего | 2350 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2450 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 2351 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2451 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | Изменения за период | | | На конец периода |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | затраты за период | списано | принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств - всего** | 2500 | за 2016 г. | - | - | - | - | - |
| | 2600 | за 2015 г. | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 2501 | за 2016 г. | - | - | - | - | - |
| | 2601 | за 2015 г. | - | - | - | - | - |

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

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего** | 2700 | - | - |
| в том числе: | 2701 | - | - |
| **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 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе | 2910 | - | - | - |
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом | 2920 | - | - | - |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе | 2930 | - | - | - |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом | 2940 | 20110 | 6 532 | 6 532 |
| Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации | 2950 | - | - | - |
| Основные средства, переведенные на консервацию | 2960 | - | - | - |
| Иное использование основных средств (залог и др.) | 2970 | - | - | - |

## 3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

0710005 с. 5

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | выбыло (погашено) | | начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной) | текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения) | | |
| | | | первоначальная стоимость | накопленная корректировка | поступило | первоначальная стоимость | накопленная корректировка | | | первоначальная стоимость | накопленная корректировка |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| **Финансовые вложения - всего** | 3100 | за 2016 г. | 103 000 | - | 1 131 971 | (1 156 071) | - | 16 489 | - | 78 900 | - |
| | 3200 | за 2015 г. | 85 000 | - | 977 711 | (959 711) | - | - | - | 103 000 | - |
| в том числе: | 3101 | за 2016 г. | 103 000 | - | 994 371 | (1 018 471) | - | 16 310 | - | 78 900 | - |
| банковские вклады (депозиты) | 3201 | за 2015 г. | 85 000 | - | 977 711 | (959 711) | - | - | - | 103 000 | - |
| государственные и муниципальные ценные бумаги | 3102 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3202 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| акции | 3103 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3203 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| облигации | 3104 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3204 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| векселя | 3105 | за 2016 г. | - | - | 137 600 | (137 600) | - | 179 | - | - | - |
| | 3205 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| предоставленные займы | 3106 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3206 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| вклады в уставные капиталы | 3107 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3207 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ипотечные сертификаты участия | 3108 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3208 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов | 3109 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3209 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| долевое участие в общих фондах банковского управления | 3110 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3210 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| жилищные сертификаты | 3111 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3211 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| депозитарные расписки | 3112 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3212 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| иные финансовые вложения | 3113 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3213 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами | 3199 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 3299 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

### 3.2. Иное использование финансовых вложений

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего** | 3300 | - | - | - |
| в том числе: | 3301 | - | - | - |
| **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

0710005 с. 6

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | себесто-имость | величина резерва под снижение стоимости | поступления и затраты | выбыло | | убыток от снижения стоимости | оборот запасов между их группами, видами | себесто-имость | величина резерва под снижение стоимости |
| | | | | | | себесто-имость | резерв под снижение стоимости | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| **Запасы - всего** | 4100 | за 2016 г. | 1 854 | - | 10 834 | (9 486) | - | - | x | 3 200 | - |
| | 4200 | за 2015 г. | 636 | - | 9 184 | (7 966) | - | - | x | 1 854 | - |
| в том числе: Материалы | 4101 | за 2016 г. | 1 | - | 8 211 | (7 626) | - | - | - | 586 | - |
| | 4201 | за 2015 г. | 2 | - | 6 373 | (6 374) | - | - | - | 1 | - |
| Расходы будущих периодов | 4102 | за 2016 г. | 1 853 | - | 2 623 | (1 860) | - | - | - | 2 614 | - |
| | 4202 | за 2015 г. | 634 | - | 2 811 | (1 592) | - | - | - | 1 853 | - |

**4.2. Запасы в залоге**

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего** | 4300 | - | - | - |
| в том числе: | 4301 | - | - | - |
| **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 стро-ки | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | | | | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | поступление | | | выбытие | | | | | | |
| | | | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | создание резерва сомнительных долгов | погашение | списание на финансовый результат | списание за счет резерва сомнительных долгов | восстановление резерва по сомнительным долгам | перевод из долгосрочной в краткосрочную | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| **Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего** | 5100 | за 2016г | 25014 | - | 444244 | - | - | (463385) | - | - | - | x | 5873 | - |
| | 5200 | за 2015г | 24623 | - | 431406 | - | - | (431015) | - | - | - | x | 25014 | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | | | |
| задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни | 5110 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5210 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| из нее: | 5111 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность страхователей | 5211 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность страховых агентов | 5112 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5212 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета | 5130 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5230 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования | 5140 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5240 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| задолженность страхователей, являющихся государственными или муниципальными заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд", а также дебиторская задолженность страхователей, являющихся заказчиками, по договорам страхования, заключенным в порядке, установленном Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (кроме обязательного государственного страхования) | 5150 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5250 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |

| 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 2016г | 25014 | - | 444244 | - | - | (463385) | - | - | - | x | 5873 | - |
| | 5260 | за 2015г | 24623 | - | 431406 | - | - | (431015) | - | - | - | x | 25014 | - |
| из нее: задолженность страхователей | 5161 | за 2016г | 25014 | - | 444244 | - | - | (463385) | - | - | - | x | 5873 | - |
| | 5261 | за 2015г | 24623 | - | 431406 | - | - | (431015) | - | - | - | x | 25014 | - |
| задолженность страховых агентов | 5162 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5262 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность страховых брокеров | 5170 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5270 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| прочая задолженность по операциям страхования, сострахования | 5180 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5280 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| в том числе: | 5181 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5281 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего** | 5300 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5400 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| в том числе: задолженность перестрахователей по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни | 5310 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5410 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность перестрахователей по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни | 5320 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5420 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию жизни | 5330 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5430 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность перестраховщика по доле в произведенных выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни | 5340 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5440 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность по перестраховочной комиссии и тантьемам | 5350 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5450 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| задолженность страховых брокеров | 5360 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5460 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| прочая задолженность по операциям перестрахования | 5370 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5470 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| в том числе: | 5371 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5471 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков** | 5501 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5502 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| **Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал** | 5601 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5602 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| **Прочая дебиторская задолженность** | 5700 | за 2016г | 219301 | (8144) | 3441916 | - | (20650) | (3472882) | (29) | (264) | - | - | 188306 | (28530) |
| краткосрочная - всего | 5750 | за 2015г | 163274 | (3641) | 3863910 | - | (4503) | (2803) | (3805080) | - | - | - | 219301 | (8144) |
| в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу | 5701 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5751 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| задолженность по суброгационным требованиям | 5702 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5752 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| задолженность по регрессным требованиям | 5703 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5753 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним) | 5704 | за 2016г | 1489 | - | 918 | - | - | (1742) | - | - | - | - | 665 | - |
| | 5754 | за 2015г | 1153 | - | 2843 | - | - | (2507) | - | - | - | - | 1489 | - |
| задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков | 5705 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5755 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочая краткосрочная задолженность | 5706 | за 2016г | 217812 | (8144) | 3440998 | - | (20650) | (3471140) | (29) | (264) | - | - | 187641 | (28530) |
| | 5756 | за 2015г | 162121 | (3641) | 3861067 | - | (4503) | (296) | (3805080) | - | - | - | 217812 | (8144) |
| в том числе: Дебиторская задолженность ЛПУ по ОМС | 5707 | за 2016г | 167841 | - | 3026656 | - | - | (3046569) | - | - | - | - | 147928 | - |
| | 5757 | за 2015г | 118522 | - | 3346085 | - | - | - | (3296766) | - | - | - | 167841 | - |
| Дебиторская задолженность (авансовые платежи) за оказание услуг | 5708 | за 2016г | 45737 | (8144) | 67483 | - | (20650) | (75424) | (29) | (264) | - | - | 37767 | (28530) |
| | 5758 | за 2015г | 40350 | (3641) | 182352 | - | (4503) | - | (176965) | - | - | - | 45737 | (8144) |
| Расчеты по предоставленным займам сотрудникам | 5709 | за 2016г | 1757 | - | - | - | - | (341) | - | - | - | - | 1416 | - |
| | 5759 | за 2015г | 2053 | - | - | - | - | (296) | - | - | - | - | 1757 | - |
| Дебиторская задолженность ЛПУ по ДМС (авансовые платежи) | 5710 | за 2016г | 2477 | - | 346859 | - | - | (348806) | - | - | - | - | 530 | - |
| | 5760 | за 2015г | 1196 | - | 332630 | - | - | - | (331349) | - | - | - | 2477 | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| долгосрочная - всего | 5800 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5850 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу | 5801 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5851 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| задолженность по суброгационным требованиям | 5802 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5852 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| задолженность по регрессным требованиям | 5803 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5853 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним) | 5804 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5854 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочая долгосрочная задолженность | 5805 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5855 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 5806 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5856 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Итого дебиторская задолженность** | 5000 | за 2016г | 244315 | (8144) | 3886160 | - | (20650) | (3936267) | (29) | (264) | - | x | 194179 | (28530) |
| | 5001 | за 2015г | 187897 | (3641) | 4295316 | - | (4503) | (433818) | (3805080) | - | - | x | 244315 | (8144) |
| **Депо премий у перестрахователей** | 5901 | за 2016г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |
| | 5902 | за 2015г | - | - | - | - | - | - | - | - | - | x | - | - |

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

0710005 с. 8

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | | На 31 декабря 2015 г. | | На 31 декабря 2014 г. | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора | балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **Просроченная дебиторская задолженность - всего** | 6100 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования | 6110 | - | - | - | - | - | - |
| из нее: страхователей | 6111 | - | - | - | - | - | - |
| страховых агентов | 6112 | - | - | - | - | - | - |
| страховых брокеров | 6113 | - | - | - | - | - | - |
| состраховщиков | 6114 | - | - | - | - | - | - |
| дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 6120 | - | - | - | - | - | - |
| из нее: перестрахователей | 6121 | - | - | - | - | - | - |
| перестраховщиков | 6122 | - | - | - | - | - | - |
| страховых брокеров | 6123 | - | - | - | - | - | - |
| дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков | 6130 | - | - | - | - | - | - |
| задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал | 6140 | - | - | - | - | - | - |
| прочая дебиторская задолженность | 6150 | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 6151 | - | - | - | - | - | - |
| **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 | | | | | Остаток на конец периода |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | поступление | | выбыло | | Перевод из долго-срочной в кратко-срочную | |
| | | | | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | погашение | списание на финансовый результат | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего** | 7100 | за 2016 г. | 3 540 | 16 982 | - | (13 868) | (6) | x | 6 648 |
| | 7200 | за 2015 г. | 5 335 | 22 999 | - | (24 715) | (79) | x | 3 540 |
| в том числе: страхователи | 7110 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7210 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| страховые агенты | 7120 | за 2016 г. | 3 540 | 16 982 | - | (13 868) | (6) | x | 6 648 |
| | 7220 | за 2015 г. | 5 335 | 22 999 | - | (24 715) | (79) | x | 3 540 |
| страховые брокеры | 7130 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7230 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| потерпевшие по прямому возмещению убытков | 7140 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7240 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| состраховщики | 7150 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7250 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| прочая задолженность по операциям страхования, сострахования | 7160 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7260 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| в том числе: | 7161 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7261 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего** | 7300 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7400 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| в том числе: задолженность перед перестрахователем по долев произведенных выплатах | 7310 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7410 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам | 7320 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7420 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям | 7330 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7430 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| страховые брокеры | 7340 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7440 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| прочая задолженность по операциям перестрахования | 7350 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7450 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| в том числе: | 7351 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7451 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков** | 7501 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7502 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| **Прочая кредиторская задолженность** краткосрочная - всего | 7600 | за 2016 г. | 105 059 | 2 293 430 | - | (2 298 358) | - | - | 100 131 |
| | 7700 | за 2015 г. | 122 500 | 8 311 403 | - | (8 330 844) | - | - | 105 059 |
| в том числе: задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов | 7610 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7710 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| задолженность перед персоналом организации | 7620 | за 2016 г. | 1 992 | 46 672 | - | (46 345) | - | - | 2 319 |
| | 7720 | за 2015 г. | 2 158 | 45 296 | - | (45 462) | - | - | 1 992 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 7630 | за 2016 г. | 1 877 | 12 294 | - | (13 061) | - | - | 1 110 |
| | 7730 | за 2015 г. | 1 771 | 12 565 | - | (14 459) | - | - | 1 877 |
| задолженность по налогам и сборам | 7640 | за 2016 г. | 1 000 | 29 647 | - | (28 186) | - | - | 2 461 |
| | 7740 | за 2015 г. | 894 | 18 381 | - | (18 275) | - | - | 1 000 |
| задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков | 7650 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7750 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат | 7660 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7760 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 7661 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7761 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте | 7662 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7762 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой | 7663 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7763 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | 7664 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7764 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| по отчислениям по другим видам страхования | 7669 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7769 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| расчеты с поставщиками, арендодателями | 7670 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7770 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| прочая краткосрочная задолженность | 7680 | за 2016 г. | 100 190 | 2 204 817 | - | (2 210 766) | - | - | 94 241 |
| | 7780 | за 2015 г. | 117 677 | 8 235 161 | - | (8 252 648) | - | - | 100 190 |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность ЛПУ по ОМС | 7671 | за 2016 г. | 78 279 | 2 174 158 | - | (2 179 582) | - | - | 72 855 |
| | 7771 | за 2015 г. | 102 597 | 8 070 871 | - | (8 095 189) | - | - | 78 279 |
| Кредиторская задолженность за оказание услуг | 7672 | за 2016 г. | 21 911 | 30 659 | - | (31 184) | - | - | 21 386 |
| | 7772 | за 2015 г. | 15 080 | 164 290 | - | (157 459) | - | - | 21 911 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| долгосрочная - всего | 7690 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7790 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 7691 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7791 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| **Итого кредиторская задолженность** | 7000 | за 2016 г. | 108 599 | 2 310 412 | - | (2 312 226) | (6) | x | 106 779 |
| | 7001 | за 2015 г. | 127 835 | 8 334 402 | - | (8 355 559) | (79) | x | 108 599 |
| **Задолженность по депо премий перед перестраховщиками** | 7801 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| | 7802 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | x | - |
| **Краткосрочные заемные средства - всего** | 7910 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7920 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: кредиты | 7911 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7921 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| займы | 7912 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7922 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| **Долгосрочные заемные средства - всего** | 7930 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7940 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: кредиты | 7931 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7941 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| займы | 7932 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - |
| | 7942 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - |

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

0710005 с. 10

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Просроченная кредиторская задолженность - всего** | 6300 | - | - | - |
| в том числе:<br>кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования | 6310 | - | - | - |
| из нее:<br>задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков | 6311 | - | - | - |
| задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков | 6312 | - | - | - |
| задолженность перед страховыми агентами | 6313 | - | - | - |
| задолженность перед страховыми брокерами | 6314 | - | - | - |
| кредиторская задолженность по операциям перестрахования | 6320 | - | - | - |
| из нее:<br>задолженность перед перестрахователями | 6321 | - | - | - |
| задолженность перед перестраховщиками | 6322 | - | - | - |
| задолженность перед страховыми брокерами | 6323 | - | - | - |
| прочая кредиторская задолженность | 6330 | - | - | - |
| в том числе: | 6331 | - | - | - |
| **Просроченные заемные средства - всего** | 6400 | - | - | - |
| в том числе:<br>кредиты | 6410 | - | - | - |
| займы | 6420 | - | - | - |
| **Просроченная задолженность по депо премий перед перестраховщиками** | 6500 | - | - | - |

## 5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

0710005 с. 11

| Наименование показателя | Код строки | Период | Остаток на начало года | Изменения за период | | Остаток на конец периода |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | начислено | использовано | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **Фонд предупредительных мероприятий - всего** | 6600 | за 2016 г. | - | - | - | - |
| | 6700 | за 2015 г. | 46 | - | (46) | - |
| в том числе: ДМС | 6601 | за 2016 г. | - | - | - | - |
| | 6701 | за 2015 г. | 46 | - | (46) | - |

### 5.6. Направления использования средств фонда предупредительных мероприятий

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

## 6. Страховые резервы

0710005 с. 12

| Наименование показателя | Код строки | Период | На начало года | | | Изменения за период | | | На конец периода | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | всего | доля перестраховщиков | нетто-перестрахование | всего | доля перестраховщиков | нетто-перестрахование | всего | доля перестраховщиков | нетто-перестрахование |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| **Страховые резервы по страхованию жизни - всего** | 8110 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 8210 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 8111 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| математический резерв | 8211 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| резерв расходов на обслуживание страховых обязательств | 8112 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 8212 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям | 8113 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 8213 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям | 8114 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 8214 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) | 8115 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 8215 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| выравнивающий резерв | 8116 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 8216 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего** | 8120 | за 2016 г. | 92651 | - | 92651 | (15949) | - | (15949) | 76702 | - | 76702 |
| | 8220 | за 2015 г. | 76535 | - | 76535 | 16116 | - | 16116 | 92651 | - | 92651 |
| в том числе: | 8121 | за 2016 г. | 60046 | - | 60046 | (9663) | - | (9663) | 50383 | - | 50383 |
| резерв незаработанной премии | 8221 | за 2015 г. | 47749 | - | 47749 | 12297 | - | 12297 | 60046 | - | 60046 |
| резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 8122 | за 2016 г. | 32179 | - | 32179 | (5902) | - | (5902) | 26277 | - | 26277 |
| | 8222 | за 2015 г. | 26512 | - | 26512 | 5667 | - | 5667 | 32179 | - | 32179 |
| резерв произошедших, но незаявленных убытков | 8123 | за 2016 г. | 426 | - | 426 | (384) | - | (384) | 42 | - | 42 |
| | 8223 | за 2015 г. | 2274 | - | 2274 | (1848) | - | (1848) | 426 | - | 426 |
| стабилизационный резерв | 8124 | за 2016 г. | - | X | - | - | X | - | - | X | - |
| | 8224 | за 2015 г. | - | X | - | - | X | - | - | X | - |
| иные страховые резервы | 8125 | за 2016 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 8225 | за 2015 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Итого страховые резервы** | 8100 | за 2016 г. | 92651 | - | 92651 | (15949) | - | (15949) | 76702 | - | 76702 |
| | 8200 | за 2015 г. | 76535 | - | 76535 | 16116 | - | 16116 | 92651 | - | 92651 |

## 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 | 5 002 | 1 112 | (5 002) | - | 1 112 |
| в том числе:<br>резерв на оплату отпусков | 8301 | 5 002 | 1 112 | (5 002) | - | 1 112 |
| резерв на выплату вознаг по итогам работы за год | 8302 | - | - | - | - | - |

## 8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Страховые премии, начисленные - всего** | 8410 | 430 219 | 431 407 |
| Справочно:<br>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 | 9 663 | (12 297) |
| **Заработанные страховые премии - всего** | 8430 | 439 882 | 419 110 |
| **Страховые премии, переданные в перестрахование** | 8440 | - | - |
| Справочно:<br>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 | 439 882 | 419 110 |

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

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Страховые выплаты - всего** | 8510 | 347 839 | 331 255 |
| **Возмещение убытков (страховых выплат) - всего** | 8520 | - | - |
| в том числе:<br>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 | 347 839 | 331 255 |
| **Доля перестраховщиков в страховых выплатах - всего** | 8535 | - | - |
| **Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)** | 8540 | - | - |
| **Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)** | 8545 | - | - |
| **Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков - нетто-перестрахование** | 8550 | 347 839 | 331 255 |
| **Возврат страховых премий (взносов)** | 8560 | 163 | - |
| **Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)** | 8565 | - | - |
| **Расходы по урегулированию убытков - всего** | 8570 | - | - |
| в том числе:<br>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 | (6 286) | 3 819 |
| в том числе:<br>изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков | 8581 | (5 902) | 5 667 |
| изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков | 8582 | (384) | (1 848) |
| **Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего** | 8590 | - | - |
| в том числе:<br>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 | 341 716 | 335 074 |

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

0710005 с. 15

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Отчисления от страховых премий - всего** | 8600 | - | - |
| в том числе:<br>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 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Аквизиционные расходы - всего** | 8710 | - | - |
| в том числе: вознаграждение страховым агентам | 8711 | - | - |
| вознаграждение страховым брокерам | 8712 | - | - |
| расходы на рекламу | 8713 | - | - |
| расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 8714 | - | - |
| амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества | 8715 | - | - |
| стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций) | 8716 | - | - |
| услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования | 8717 | - | - |
| перестраховочные комиссии перестрахователям | 8718 | - | - |
| прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования | 8719 | - | - |
| **Перестраховочные комиссии от перестраховщиков** | 8720 | - | - |
| **Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование** | 8730 | - | - |

### 8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Аквизиционные расходы - всего** | 8740 | 19194 | 24850 |
| в том числе:<br>вознаграждение страховым агентам | 8741 | 16982 | 22999 |
| вознаграждение страховым брокерам | 8742 | - | - |
| расходы на рекламу | 8743 | - | - |
| расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 8744 | 2212 | 1851 |
| амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества | 8745 | - | - |
| стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций) | 8746 | - | - |
| услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования | 8747 | - | - |
| перестраховочные комиссии перестрахователям | 8748 | - | - |
| прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования | 8749 | - | - |
| **Перестраховочные комиссии от перестраховщиков** | 8750 | - | - |
| **Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование** | 8760 | 19194 | 24850 |

## 8.5. Доходы и расходы по инвестициям

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

0710005 с. 17

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни - всего** | 8800 | - | - |
| в том числе:<br>доходы от участия в капиталах других организаций | 8810 | - | - |
| из них:<br>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:<br>доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам | 8821 | - | - |
| доходы по облигациям | 8822 | - | - |
| доходы по векселям | 8823 | - | - |
| доходы от банковских вкладов (депозитов) | 8830 | - | - |
| доходы по предоставленным займам | 8840 | - | - |
| доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду | 8850 | - | - |
| доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций | 8860 | - | - |
| из них:<br>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:<br>расходы на управление инвестициями | 8910 | - | - |
| расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций | 8920 | - | - |
| из них:<br>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 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего** | 9100 | 16310 | 10729 |
| в том числе: доходы от участия в капиталах других организаций | 9110 | - | - |
| из них: дивиденды от вложений в акции | 9111 | - | - |
| доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных) | 9112 | - | - |
| доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта) | 9120 | - | - |
| из них: доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам | 9121 | - | - |
| доходы по облигациям | 9122 | - | - |
| доходы по векселям | 9123 | - | - |
| доходы от банковских вкладов (депозитов) | 9130 | 16310 | 10729 |
| 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 | - | - |

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

## 8.6. Прочие доходы и расходы

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

0710005 с. 19

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Прочие доходы по страхованию жизни - всего** | 9310 | - | - |
| в том числе: проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования | 9311 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования | 9312 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед состраховщиками - участниками договора сострахования | 9313 | - | - |
| вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования | 9314 | - | - |
| поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке | 9315 | - | - |
| доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни | 9316 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования | 9317 | - | - |
| иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни | 9319 | - | - |
| **Прочие расходы по страхованию жизни - всего** | 9320 | - | - |
| в том числе: проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования | 9321 | - | - |
| тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования | 9322 | - | - |
| вознаграждения состраховщикам по договорам сострахования | 9323 | - | - |
| создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни | 9324 | - | - |
| списанная дебиторская задолженность страхователей, состраховщиков, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов) | 9325 | - | - |
| иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни | 9329 | - | - |

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

0710005 с. 20

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего** | 9400 | 6 | 79 |
| в том числе: проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования | 9410 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования | 9420 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед сострахователями - участниками договора сострахования | 9430 | - | - |
| вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования | 9440 | - | - |
| поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке | 9450 | - | - |
| доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни | 9460 | - | - |
| списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования | 9470 | - | - |
| доходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего | 9480 | - | - |
| из них: доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда | 9481 | - | - |
| доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего | 9482 | - | - |
| иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 9490 | 6 | 79 |
| **Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего** | 9500 | 166 | 1 472 |
| в том числе: проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования | 9510 | - | - |
| тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования | 9520 | - | - |
| вознаграждения сострахователям по договорам сострахования | 9530 | - | - |
| создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни | 9540 | - | - |
| списанная дебиторская задолженность страхователей, сострахователей, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов) | 9550 | 62 | 1 315 |
| списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований | 9560 | - | - |
| расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего | 9570 | - | - |
| из них: расходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда | 9571 | - | - |
| расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего | 9572 | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 9590 | 104 | 157 |

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

0710005 с. 21

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Управленческие расходы - всего** | 9600 | 43 765 | 62 820 |
| в том числе: | | | |
| расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 9601 | 12 683 | 19 290 |
| амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения | 9602 | 3 012 | 1 351 |
| арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения | 9603 | 8 831 | 11 498 |
| транспортные расходы | 9604 | 2 767 | 4 337 |
| командировочные расходы | 9605 | 341 | 271 |
| представительские расходы | 9606 | 415 | 538 |
| информационные и консультационные услуги | 9607 | 7 946 | 3 812 |
| аудиторские услуги | 9608 | 203 | 645 |
| расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 9609 | 18 | 16 |
| услуги клиринга | 9610 | - | - |
| услуги связи | 9611 | 2 154 | 2 132 |
| услуги страховых актуариев | 9612 | 305 | 175 |
| расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" | 9613 | 43 | 13 |
| вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков | 9614 | 111 | 153 |
| материальные затраты | 9615 | 3 564 | 10 609 |
| прочие управленческие расходы | 9619 | 1 372 | 7 980 |
| **Прочие доходы - всего** | 9620 | 141 059 | 244 857 |
| в том числе: | | | |
| доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям | 9621 | 133 158 | - |
| проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации | 9622 | 5 279 | 5 960 |
| вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п. | 9623 | - | - |
| другие доходы | 9629 | 2 622 | 238 897 |
| **Прочие расходы - всего** | 9630 | 170 487 | 236 312 |
| в том числе: | | | |
| расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям | 9631 | 137 846 | - |
| 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 | 488 | 331 |
| проценты по долговым обязательствам | 9634 | - | - |
| другие расходы | 9639 | 32 153 | 235 981 |

**8.8. Расходы по элементам затрат**

0710005 с. 22

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 9651 | 53791 | 10028 |
| Затраты на оплату труда | 9652 | 43210 | 47372 |
| Отчисления на социальные нужды | 9653 | 12394 | 13929 |
| Амортизация | 9654 | 2626 | 1811 |
| Прочие затраты | 9659 | 180874 | 77478 |
| ИТОГО | 9650 | 292895 | 150618 |

## 8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

0710005 с. 23

| Наименование показателя | Код строки | За 2016 г. | За 2015 г. |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Доходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего** | 9700 | 57055 | 62198 |
| в том числе: в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи | 9710 | 8461 | 13009 |
| в том числе: в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи | 9711 | 4685 | 7601 |
| в результате проведения медико-экономической экспертизы | 9712 | 3371 | 4524 |
| в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества | 9713 | 405 | 884 |
| в виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств | 9720 | 297 | - |
| в виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи | 9730 | - | - |
| поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию | 9740 | 48297 | 49189 |
| вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 9750 | - | - |
| другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования | 9760 | - | - |
| в том числе: | 9761 | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| **Расходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего** | 9800 | 58140 | 61414 |
| в том числе: | | | |
| расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию | 9810 | - 58082 | - 61310 |
| штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 9820 | 58 | 104 |
| в том числе: | | | |
| за использование целевых средств не по целевому назначению | 9821 | - | - |
| за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных | 9822 | - | - |
| иные штрафные санкции | 9829 | 58 | 104 |
| штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию | 9830 | - | - |
| другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования | 9840 | - | - |
| в том числе: | | | |
| | 9841 | - | - |

## 9. Обеспечения обязательств

0710005 с. 24

| Наименование показателя | Код строки | На 31 декабря 2016 г. | На 31 декабря 2015 г. | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Полученные - всего | 9910 | - | - | - |
| в том числе: гарантии | 9911 | - | - | - |
| поручительства | 9912 | - | - | - |
| Выданные - всего | 9920 | - | - | - |
| в том числе: гарантии | 9921 | - | - | - |
| поручительства | 9922 | - | - | - |

Руководитель _____ Глушков Геннадий Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Казыханова Регина Шамилевна
(подпись) (расшифровка подписи)

"24" Марта 2017 г.

ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБФО)

Рег. № 3528, СПАСЕНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности

## Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика за 2016 год.

## Рег. № 3528, Общество с ограниченной ответственностью " Страховое Медицинское Общество "Спасение" (Казань)

Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" (ООО «СМО «Спасение»)

Юридический адрес : 420059 г. Казань ул. Хади Такташа, д. 121, пом. 1006

ООО «СМО «Спасение» было образовано 28.08.2014г. в результате реорганизации закрытого акционерного общества «Страховое медицинское общество «Спасение» путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью. ООО «СМО «Спасение» является правопреемником ЗАО «СМО «Спасение» по всем правам и обязательствам.

ООО «СМО «Спасение» специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании.

Компания осуществляет деятельность в Республике Татарстан, а также в регионах РФ – Республике Удмуртия, Башкортостане. Основные объемы деятельности сосредоточены в Республиках Татарстан и Башкортостан.

В настоящее время в ООО «СМО «Спасение» застрахованы свыше 614 тысяч человек по ОМС (прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 8,9 тыс. человек).

Страховая премия по добровольному медицинскому страхованию за 2016 год составила 430 219 тыс. рублей. Компания занимает вторую позицию в Республике Татарстан по размеру страховой премии в ДМС.

Показатель убыточности за отчетный период составил 77,68% (за аналогичный период прошлого года 79,9%).

Чистая прибыль за отчетный период составила 10 367 тысяч рублей.

Собственный капитал компании составил 144 242 тыс. руб., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6,7%.

Страховые резервы по ДМС составили 76 702 тыс. руб.

В отчетном периоде средства страховых резервов и собственных средств компании, в основном размещались во вклады (депозиты) банков.

Рентабельность собственного капитала по итогам 2016 года (рассчитанная как отношение чистой прибыли к средней сумме капитала) составила 7,4% (в прошлом году 6,6%).

**2. Сведения о лицензиях**

Лицензия: ОС № 3528-01 от 24.02.2016 г.
Вид деятельности: Обязательное медицинское страхование.

Лицензия: СЛ № 3528 от 24.02.2016 г.
Вид деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

**3. Опыт работы**

Добровольное медицинское страхование, деятельность осуществляется с 2001 года;

Обязательное медицинское страхование – деятельность осуществляется с 2005 года.

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

**Сведения об участниках:**

1. АКБ «Спурт» (ПАО);
2. ПАО "Нижнекамскнефтехим"
3. ООО «Татассистанс»;
4. ООО «СтандартФинанс»;
5. ООО «Арника»;
6. ООО «Сегмент»;
7. Глушков Геннадий Николаевич.
8. Бутаев Артем Александрович

**Информация о составе совета директоров:**

Председатель совета директоров: Даутова Евгения Валентиновна, председатель Правления АКБ «Спурт» (ПАО); долями общества не владеет.

**Члены совета директоров общества:**

1. Бутаев Артем Александрович, доля в уставном капитале 1,1% .

2. Глушков Геннадий Николаевич, генеральный директор ООО «СМО «Спасение»; доля в уставном капитале: 6,0 %.

3. Шайхутдинова Сария Шарифовна , директор ООО»СтандартФинанс»-долями общества не владеет.

4. Яхин Ильфар Рафикович, главный бухгалтер ОАО «Нижнекамскнефтехим»; долями общества не владеет.

**Ревизионная комиссия:**

1. Председатель ревизионной комиссии - Молькова Асия Фуатовна ведущий бухгалтер ООО «СМО»Спасение»

.Члены ревизионной комиссии:

1. Бикчантаева Дания Камаловна, советник председателя Правления АКБ»Спурт»(ПАО)

2.Салахутдинов Рашит Гашикович заместитель начальника управления по корпоративной собственности и стратегическому развитию ПАО «Нижнекамскнефтехим».

**Информация о единоличном исполнительном органе:**

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества - генеральным директором общества

Генеральным директором общества является Глушков Геннадий Николаевич.

Год рождения: 1963г.

Образование – высшее:

- Казанский государственный университет, юрист;

-Негосударственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования «Академия управления «ТИСБИ», экономист по специальности финансы и кредит;

- Российская Академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, политолог.

**Главный бухгалтер:**

Главным бухгалтером общества является Казыханова Регина Шамилевна.

Год рождения:.1987г.

Образование – высшее:

- Казанский финансово-экономический институт.

**Ответственный актуарий:**

Федотов Дмитрий Николаевич (регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев №36).

**5. Положение на рынке ценных бумаг**

На настоящий момент времени ООО СМО «Спасение» не присутствует на рынке ценных бумаг в качестве эмитента.

**6. Сведения о рейтингах страховщика**

На настоящий момент времени ООО СМО «Спасение» не имеет рейтингов.

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

ООО «Страховое медицинское общество «Спасение» является членом: Всероссийского Союза Страховщиков, Союза Страховщиков Республики Татарстан, Межрегионального Союза медицинских страховщиков.

**8. Важнейшие операции**

Наибольшее влияние на изменение финансового положения и финансового результата по итогам 2016 года оказали следующие факторы (операции):

1. Прирост количества застрахованных по ОМС на 8,9 тыс. чел.;
2. Снижение уровня расходов на ведение дела с 21,6% в 2015 году до 14,6% в 2016 году

**9. Принципы учетной политики**

Учетная политика ООО СМО «Спасение» сформирована на основании Устава страхового Общества и Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992г. №4015-1 (с изменениями и дополнениями). Выбранная учетная политика применяется последовательно от одного отчетного

года

с 1 января к другому. Факты хозяйственной деятельности компании относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место. Учетная политика компании обеспечивает полноту и своевременное отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования, тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

Расчеты резервов производятся согласно Правил Формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных Приказом МинФина РФ от 11.06.2002 г.№51Н (с изменениями и дополнениями) и Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни ООО СМО «Спасение», утвержденного генеральным директором, 26 сентября 2016 г.

Состав страховых резервов:

-резерв незаработанной премии(РНП);

-резерв заявленных, но неурегулированных убытков(РЗУ);

-резерв произошедших, но не заявленных убытков(РПНУ);

Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору методом "pro rata temporis" -пропорционально не истекшему сроку действия договора.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков определяется по каждой неурегулированной претензии и соответствует сумме заявленных убытков за отчетной период (пункт 26,27 Правил).

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 30 Правил Формирования страховых резервов, Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков, осуществляется в соответствии с пунктом 1 Приложения N 1 к настоящим Правилам исходя из показателей, полученных по учетной группе:

суммы оплаченных убытков (страховых выплат);

суммы заявленных, но неурегулированных убытков;

части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде, (заработанная страховая премия);

других показателей.

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

**10. Проверка адекватности страховых резервов**

Общество осуществляет расчет резервов исключительно по добровольному медицинскому страхованию. Риск недостаточности резервов контролируется посредством проведения ретроспективного анализа сформированных страховых резервов и теста на достаточность страховых обязательств. Адекватность применяемых методов расчета страховых резервов анализируется на постоянной основе, что позволяет выбирать для расчета страховых резервов метод, максимально учитывающий состояние текущего страхового портфеля.

**11. Информация о принятых страховых рисках**

ООО СМО «Спасение» осуществляет деятельность исключительно в сфере обязательного и добровольного медицинского страхования. В компании осуществляется андеррайтинг всех заключаемых договоров по добровольному медицинскому страхованию. Перед заключением оцениваются риски принятия на страхование клиента, характер производственной деятельности застрахованных лиц, предыдущая история страхования, финансовое состояние страхователя, анализируется уровень заболеваний на предприятии, в регионе, наличие или отсутствие рассрочки по вносимым взносам и другие факторы.

## 12. Анализ оплаченных убытков

На начало 2016 года в Обществе были сформированы резервы убытков, предназначенные для осуществления выплат в будущем, в общем объеме 32 604 тыс. руб.

Сумма расходов по урегулированию убытков рассчитана в размере трех процентов от величины неурегулированных (то есть как заявленных, но неурегулированных, так и произошедших, но незаявленных) на отчетную дату обязательств страховщика.

Резервы убытков, сформированные в соответствии с принятыми обязательствами и изменение их объема за отчетный период:

| *Страховые резервы* | *На 31.12.2015 (тыс.руб.)* | *На 31.12.2016 (тыс.руб.)* | *Изменение %* |
|---|---|---|---|
| *РЗУ* | *32 179* | *26 277* | *-18.34%* |
| *РПНУ* | *425* | *42* | *- 90.12%* |
| *ИТОГО* | *32 604* | *26 319* | *-19,28%* |

Результат ретроспективного анализ оплаченных убытков по договорам страхования в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами показывает, что формируемые компанией резервы убытков являются достаточными и в полном объеме покрывают произошедшие убытки по действующим договорам страхования.

## 13. Информация по сегментам

ООО Страховое медицинское общество «Спасение» не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг. В связи с этим (в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010)) информация по сегментам в бухгалтерской отчетности не раскрывалась.

## 14. Информация по прекращаемой деятельности

В отчетном периоде решений по прекращению деятельности не принималось.

**15. События после отчетной даты**

Существенные события ( подлежащие отражению в бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98)) после отчетной даты отсутствуют.

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

Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) ООО СМО «Спасение» создает резервы:

по предстоящим оплатам отпусков и взносов в фонды с сумм отпускных.

**17. Информация о фонде предупредительных мероприятий**

Фонд предупредительных мероприятий в отчетном периоде не формировался.

Остаток резерва предупредительных мероприятий в сумме 46 (сорок шесть) тысяч рублей было списано на финансовый результат в связи с пересмотренной структурой тарифной ставки по добровольному медицинскому страхованию .Основанием является приказ за № 95 от 31декабря 2015 г. ,подписанный генеральным директором ООО «СМО»Спасение»

**18. Информация о связанных сторонах**

Председатель совета директоров: Даутова Евгения Валентиновна, председатель Правления АКБ «Спурт» (ПАО).

Члены совета директоров общества:

1. Бутаев Артем Александрович

2. Глушков Геннадий Николаевич, генеральный директор ООО «СМО «Спасение»

3. Шайхутдинова Сария Шарифовна , директор ООО»СтандартФинанс»

4. Яхин Ильфар Рафикович, главный бухгалтер ОАО «Нижнекамскнефтехим»

Участники ООО "СМО "Спасение" владеющие более 20 % доли в уставном капитале Общества:

ООО "Арника" - доля в уставном капитале 24,90%

ООО "СтандартФинанс" - доля в уставном капитале 20,98 %

**Операции со связанными сторонами:**

Приобретение у ООО «СтандартФинанс» оборудования на сумму 250 000 руб.

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

ООО СМО «Спасение» в отчетном периоде в совместной деятельности участия не принимало.

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

Форма 2,Стр. 2620, Графа 4:(иные расходы по ведению страховых операций)

-расходы на оплату труда работников, занятых ведением договоров страхования и связанные с ним страховые взносы в гос.

внебюджетные фонды

1031,0 тыс.руб.,

Форма 2,Стр. 2910, Графа 4(прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни)

-списание комиссионного вознаграждения по доп. соглашениям 6,0 тыс.руб.

Форма 2,Стр. 2920, Графа 4: (прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни)

- затраты по страхованию ДМС (полисы, печатная продукция ) 104,0 тыс. руб.
- списание задолженности по премии 62,0 тыс.руб.

Форма 2,Стр. 3200 Графа 4:(прочие доходы)

- вознаграждение по агентским договорам 92,7 тыс.руб.,
- аренда помещения, оборудования 243,0 тыс.руб.,
- реализацией ЦБ 132851,0 тыс.руб.,
- доходы, связанные с реализацией ОС 308,0 тыс.руб.,
- доходы по инвестициям, не связанные со страховыми операциями 5279,0 тыс.руб.,
- доходы в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС 57055,0 тыс.руб.
- списание кредиторской задолженности 71,0 тыс.руб.,
-прочие доходы 1744,0 тыс.руб.
-восстановление резерва на отпуска 470,0 тыс.руб.

В том числе:

Форма 5,Стр. 9620 Графа 4:(другие доходы)

- вознаграждение по агентским договорам 92,7 тыс.руб.,
- аренда помещения, оборудования 243,0 тыс.руб.,
- реализацией ЦБ 132851,0 тыс.руб.,
- доходы, связанные с реализацией ОС 308,0 тыс.руб.,
- доходы по инвестициям, не связанные со страховыми операциями 5279,0 тыс.руб.,

- списание кредиторской задолженности 71,0 тыс.руб.,

-прочие доходы 1744,0 тыс.руб.

-восстановление резерва на отпуска 470,0 тыс.руб.

Форма 2, Стр. 3300, Графа 4:

благотворительная помощь 78,0 тыс.руб.,

расходы, предназначенные на ведение дела по ОМС 58141,0тыс.руб.,

вознаграждение членам совета директоров, ревизионной комиссии 1320,0 тыс.руб.

расходы на услуги банков 488,0 тыс.руб.,

списание дебиторской задолженности 29,0 тыс.руб.,

налог на имущество 257,0 тыс.руб.,

резерв по сомнительным долгам 20651,0 тыс.руб.,

расходы, связанные с реализацией ЦБ 137600,0 тыс.руб.

расходы не учитываемые в НУ (налог на загрязнение окруж. среды, амортизация.) 662,0 тыс.руб.,

госпошлина, услуги нотариуса, пени 44,0 тыс.руб

расходы, связанные с реализацией ОС 246,0 тыс.руб

членские взносы 111,0 тыс.руб

-----расходы, согласно уступке прав требования 9000,0 тыс. руб.

В том числе:

Форма 5,Стр. 9630 Графа 4:(другие расходы)

благотворительная помощь 78,0 тыс.руб.,

вознаграждение членам совета директоров, ревизионной комиссии 1320,0 тыс.руб.

| | |
|---|---|
| расходы на услуги банков | 488,0 тыс.руб., |
| списание дебиторской задолженности | 29,0 тыс.руб., |
| налог на имущество | 257,0 тыс.руб., |
| резерв по сомнительным долгам | 20651,0 тыс.руб., |
| расходы, связанные с реализацией ЦБ | 137600,0 тыс.руб. |
| расходы не учитываемые в НУ (налог на загрязнение окруж. среды, амортизация.) | 662,0 тыс.руб., |
| госпошлина, услуги нотариуса, пени | 44,0 тыс.руб |
| расходы, связанные с реализацией ОС | 246,0 тыс.руб |
| членские взносы | 111,0 тыс.руб |
| -----расходы, согласно уступке прав требования | 9000,0 тыс. руб. |

**21. Информация о существенных ошибках**

Существенные ошибки предшествующих периодов, исправленные в отчетном периоде, отсутствуют.

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

Годовое собрание участников по результатам годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год запланировано на 21 апреля 2017г.

Чистая прибыль по итогам за 2016 года - 10367 тыс.руб.

Совет директоров предварительно рассмотрел и рекомендовал следующий порядок распределения прибыли по итогам 2016г.:

Направления распределения прибыли:

вознаграждение членам совета директоров и ревизионной комиссии -1011,0 т.р.
членские взносы в Союзы страховщиков - 400,0 тыс.руб.

| | |
|---|---|
| благотворительная помощь | - 200,0 тыс.руб. |
| материальная помощь | - 100,0 тыс.руб. |
| нераспределенный остаток прибыли | - 8656,0 тыс.руб. |

**23. Информация о реорганизации страховщика**

В 2016 году ООО «СМО «Спасение» реорганизация не осуществлялась.

**24. Приоритетные направления деятельности**

Приоритетная цель компании:

— Укрепление позиций на рынке медицинского страхования

Задачи:

— Повышение инвестиционной привлекательности компании;
— Повышение качества и эффективности обслуживания клиентов путем оптимизации бизнес процессов.
— Повышение уровня риск ориентированного подхода к ведению деятельности.

**25. Система внутреннего контроля**

В соответствии со ст. 28.1 Закона РФ от 27.11.1992г. № 4015-I«Об организации страхового дела в РФ» система внутреннего контроля ООО «СМО «Спасение», обеспечивает достижение следующих целей:

- эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности при совершении страховых и иных операций;

- эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами;

- эффективность управления рисками (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности);

- достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

- соблюдение работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Система внутреннего контроля ООО «СМО «Спасение» регламентируется следующими внутренними организационно--распорядительными документами:

- Положение об организации внутреннего контроля;

- Положение об организации внутреннего аудита;

- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Положение об организации системы управления рисками;

- регламенты.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными учредительными документами и внутренними организационно-распорядительными документами ООО «СМО «Спасение», осуществляют:

- органы управления;

- ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер;

- служба внутреннего аудита;

-служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-актуарий.

Кроме этого внутренний контроль осуществляется через структурно-функциональную форму контроля общества. Осуществление контроля включено в перечень функций руководителей структурных подразделений в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами ООО «СМО «Спасение».

**26. Иная информация**

Объем страховых премий по ДМС за отчетный период практически равен аналогичному показателю за прошлый год и составил 430 219 тыс.рублей.

Общее число застрахованных по ОМС по итогам 2016 года составило 614,4 тысячи человек, прирост к прошлому году на 8 986 человек.

Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом (собственный капитал/страховые резервы) на отчетную дату составил 188% ( в прошлом году 146%.)

Чистая прибыль за отчетный период составила 10 367 тыс.рублей.

Компания придерживается консервативной инвестиционной политики, средства страховых резервов и собственных средств компании в основном размещаются на депозитах банков с государственным участием.

Условный расход по налогу на прибыль - 4 024,00 тыс. руб.

Условный доход по налогу на прибыль – 60,00 тыс. руб.

Постоянные налоговые обязательства – 5 445, 00 тыс. руб.

Изменение отложенных налоговых обязательств – -92,00 тыс. руб.

Изменение отложенных налоговых активов – -118,00 тыс. руб.

**Руководитель:** _____ **/Глушков Геннадий Николаевич/**

**Главный бухгалтер:** _____ **/Казыханова Регина Шамилевна/**

**24.03.2017**

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
ЮСУПОВА А. Р