

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Общества «Медицинская
акционерная страховая компания»
по итогам деятельности за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Медицинская акционерная страховая компания»

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Медицинская акционерная страховая компания» (АО «МАКС-М»)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москве 21 августа 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739099772.

Место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, дом 50.

Аудитор

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

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

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

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

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

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

в том числе:

отчет об изменениях капитала страховщика за 2016 год;

отчет о движении денежных средств страховщика за 2016 год;

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

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2016 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом № 4015-1 минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2016 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
 - в) в 2016 году Общество осуществляло страховые операции только по обязательному медицинскому страхованию и в соответствии с пунктом 1 Указания Центрального Банка Российской Федерации №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» не определяло нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых Обществом обязательств;
 - г) в 2016 году Общество осуществляло страховые операции только по обязательному медицинскому страхованию и не создавало страховые резервы в соответствии с пунктом 2 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 № 51н;
 - д) в 2016 году Общество не осуществляло операции по перестрахованию рисков.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МАКС-М» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями;

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2016 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2016 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию акционеров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;
 - г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона № 4015-1;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;

- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проверок, проведенных в течение 2016 года, составлялись с установленной Законом № 4015-1 периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Общее собрание акционеров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

29 марта 2017 года

Всего сброшюровано 79 листов.



Л.В. Ефремова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

Страховщик

Акционерное общество "Медицинская акционерная страховая компания"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличное акционерное общество / Частная

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

Местонахождение (адрес) 115184, Москва, ул. Малая Ордынка, д. 50

Форма № 1-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710001

31	12	2016
----	----	------

40102302

1027739099772

2226

7702030351

66

1 22 67

16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
1	Нематериальные активы	1110	26	29	31
2	Основные средства	1120	361 186	445 612	470 264
2	Доходные вложения в материальные ценности	1130	569	762	1 084
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	695 263	1 107 745	818 745
	Отложенные налоговые активы	1150	68 414	9 390	8 891
4	Запасы	1210	4 612	4 387	4 340
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	38	24	149
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
5	Дебиторская задолженность	1250	10 826 270	8 359 941	5 124 624
	Дею премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	945 003	2 252 532	2 671 797
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	12 901 381	12 180 422	9 099 925
	БАЛАНС	1000	12 901 381	12 180 422	9 099 925

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	220 000	150 000	150 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	351 520	419 348	419 348
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	7 500	7 500	7 500
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	734 269	1 022 545	1 643 121
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	1 313 289	1 599 393	2 219 969
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	-	-	-
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	1 009	1 170	1 616
7	Оценочные обязательства	2250	49 523	46 625	44 588
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	2270	164 100	766 596	71 526
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	11 373 460	9 766 638	6 762 226
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	11 588 092	10 581 029	6 879 956
	БАЛАНС	2000	12 901 381	12 180 422	9 099 925

Руководитель



Мартьянова Надежда
Васильевна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Резкина Ольга Сергеевна

(расшифровка подписи)

"27" Марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

Страховщик

Акционерное общество "Медицинская акционерная страховая компания"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличное акционерное общество / Частная

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

Форма № 2-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

КОДЫ		
0710002		
31	12	2016
по ОКПО		
40102302		
по ЕГРЮЛ		
1027739099772		
по ЕГРССД		
2226		
ИНН		
7702030351		
по ОКВЭД		
66		
по ОКОПФ / ОКФС		
1 22 67	16	
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	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	-	-
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	-	-
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-	-
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	-	-
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-	-
	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	-	-
	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
	изменение резервов убытков - всего	2240	-	-
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	-	-
	Изменение иных страховых резервов	2300	-	-
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	-	-
	аквизиционные расходы	2610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	-	-
	Доходы по инвестициям	2700	-	-
	Расходы по инвестициям	2800	-	-
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	-	-
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8	Управленческие расходы	3100	(567 444)	(549 916)
8	Прочие доходы	3200	1 953 065	2 405 616
8	Прочие расходы	3300	(919 819)	(642 209)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	465 802	1 213 491
	Текущий налог на прибыль	3500	(163 261)	(235 081)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	10 916	11 437
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	161	446
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	59 024	499
	Прочее	3800	-	3 069
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	361 726	982 424

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	361 726	982 424
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	116.06	327.47
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

Мартянова Надежда
Васильевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Резкина Ольга Сергеевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

"27" Марта 2017г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Акционерное общество "Медицинская акционерная страховая компания"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличное акционерное общество / Частная

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2016
40102302		
1027739099772		
2226		
7702030351		
66		
1 22 67		16
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	1000	150 000	-	419 348	7 500	1 643 121	2 219 969
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	982 424	982 424
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	982 424	982 424
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся не посредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала - всего	1200	-	-	-	-	(1 603 000)	(1 603 000)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	(1 603 000)	(1 603 000)
	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	2000	150 000	-	419 348	7 500	1 022 545	1 599 393
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	70 000	-	-	-	361 736	431 736
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	361 726	361 726
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	70 000	-	-	x	x	70 000
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
Списание суммы дооценки при выбытии ОС	2170	-	-	-	-	10	10
Уменьшение капитала - всего	2200	-	-	(67 828)	-	(650 012)	(717 840)
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	(67 818)	x	-	(67 818)
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	(650 012)	(650 012)
Уменьшение добавочного капитала при выбытии ОС	2280	-	-	(10)	-	-	(10)
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3000	220 000	-	351 520	7 500	734 269	1 313 289

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

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	1 313 289	1 599 393	2 219 969

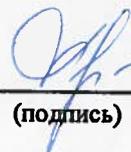
Руководитель



Мартянова Надежда
Васильевна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Резкина Ольга Сергеевна

(расшифровка подписи)

"27" Марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2016 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Страховщик <u>Акционерное общество "Медицинская акционерная страховая компания"</u>	по ОКПО	40102302		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027739099772		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2226		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7702030351		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн.руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	175 235 807	173 081 453
в том числе:			
страховых премий	1110	-	-
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	174 900 305	173 024 835
прочие поступления	1190	335 502	56 618
Платежи - всего	1200	(175 571 171)	(172 695 729)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	-	-
оплата аквизиционных расходов	1220	-	-
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(174 263 672)	(171 287 723)
в связи с оплатой труда работников	1250	(752 153)	(751 498)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(379 310)	(393 422)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(159 980)	(243 352)
прочие платежи	1290	(16 056)	(19 734)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(335 364)	385 724

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	320 017	100 318
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	17	318
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	320 000	-
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	-	100 000
прочие поступления	2190	-	-
Платежи - всего	2200	(12 170)	(2 307)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(12 170)	(2 307)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	307 847	98 011
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	70 000	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	70 000	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(1 350 012)	(903 000)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	(1 350 012)	(903 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(1 280 012)	(903 000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(1 307 529)	(419 265)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	2 252 532	2 671 797
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	945 003	2 252 532
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель

Мартьянова Надежда
Васильевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

Резкина Ольга Сергеевна

(подпись)

(расшифровка подписи)

27" Марта 2017 г.

ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2016 г.

		КОДЫ	
Форма № 6-омс по ОКУД		0710006	
Дата (год, месяц, число)	2016	12	31
Страховая медицинская организация <u>Акционерное общество "Медицинская акционерная страховая компания"</u>	по ОКПО	40102302	
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027739099772	
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	2226	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7702030351	
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67	16
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код строки	За 2016 г.	За 2015 г.
1	2	3	4
Остаток целевых средств на начало отчетного года	1000	9 766 638	6 762 226
Поступило			
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении <u>обязательного медицинского страхования</u>	2100	173 278 038	171 389 584
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, <u>качества и условий предоставления медицинской помощи</u>	2200	5 446 956	7 282 700
в том числе:			
в результате проведения медико-экономического контроля	2210	4 059 772	5 597 422
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	481 257	536 724
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	784 355	1 077 897
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание <u>медицинской помощи ненадлежащего качества</u>	2240	121 572	70 657
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, <u>причинивших вред здоровью застрахованных лиц</u>	2300	345	479
Прочие поступления целевых средств	2400	1 562 890	1 205 431
Всего поступило целевых средств	2000	180 288 229	179 878 194

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	(172 187 373)	(168 333 593)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(245 492)	(517 356)
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	(245 492)	(517 356)
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(85 122)	(159 671)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(124 948)	(322 357)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(35 422)	(35 328)
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	-	(51 696)
Всего использовано целевых средств	3800	(172 432 865)	(168 902 645)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(6 248 542)	(7 971 137)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	11 373 460	9 766 638

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	1 665 435	1 746 850
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	-	2 471
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	285	-
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	570 530	588 187
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	15 600	8 480
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	-	8
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	345	264
иные штрафные санкции	5590	15 255	8 208
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	11	188
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	6000	10 793 893	7 932 125



Руководитель

(подпись)

"27" Марта 2017 г.

Мартянова Надежда
Васильевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Резкина Ольга Сергеевна

(расшифровка подписи)

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		на числено 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.	51	(22)	-	-	-	(3)	-	-	-	51	(25)
	1200	за 2015 г.	51	(20)	-	-	(2)	-	-	-	-	51	(22)
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1101	за 2016 г.	51	(22)	-	-	-	(3)	-	-	-	51	(25)
	1201	за 2015 г.	51	(20)	-	-	(2)	-	-	-	-	51	(22)
	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	51	51	51
в том числе:				
программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	51	51	51
	1302	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	выбыло объектов	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.	718 425	(272 813)	12 170	(524)	524	(28 778)	(105 083)	37 265	624 988	(263 802)		
	2200	за 2015 г.	717 978	(247 714)	2 307	(1 860)	1 860	(26 959)	-	-	718 425	(272 813)		
в том числе:														
недвижимое имущество - всего	2110	за 2016 г.	631 196	(203 475)	-	-	-	(20 364)	(105 083)	37 265	526 113	(186 574)		
	2210	за 2015 г.	631 196	(183 111)	-	-	-	(20 364)	-	-	631 196	(203 475)		
в том числе:														
Офис	2111	за 2016 г.	631 196	(203 475)	-	-	-	(20 364)	(105 083)	37 265	526 113	(186 574)		
	2211	за 2015 г.	631 196	(183 111)	-	-	-	(20 364)	-	-	631 196	(203 475)		
иные объекты основных средств - всего	2150	за 2016 г.	87 229	(69 338)	12 170	(524)	524	(8 414)	-	-	98 875	(77 228)		
	2250	за 2015 г.	86 782	(64 603)	2 307	(1 860)	1 860	(6 595)	-	-	87 229	(69 338)		
в том числе:														
Оргтехника	2151	за 2016 г.	32 199	(30 238)	8 226	(198)	198	(2 598)	-	-	40 227	(32 638)		
	2251	за 2015 г.	31 403	(30 565)	1 743	(947)	947	(620)	-	-	32 199	(30 238)		
Оборудование	2152	за 2016 г.	6 053	(4 643)	-	-	-	(493)	-	-	6 053	(5 136)		
	2252	за 2015 г.	5 583	(4 081)	471	(1)	1	(563)	-	-	6 053	(4 643)		
Транспортные средства	2153	за 2016 г.	43 842	(30 324)	3 846	(326)	326	(4 937)	-	-	47 362	(34 935)		
	2253	за 2015 г.	44 754	(26 247)	-	(912)	912	(4 989)	-	-	43 842	(30 324)		
Инвентарь производственный и хозяйственный	2154	за 2016 г.	1 387	(1 224)	-	-	-	(42)	-	-	1 387	(1 266)		
	2254	за 2015 г.	1 387	(1 182)	-	-	-	(42)	-	-	1 387	(1 224)		
Мебель	2155	за 2016 г.	2 939	(2 297)	98	-	-	(252)	-	-	3 037	(2 549)		
	2255	за 2015 г.	2 939	(2 028)	-	-	-	(269)	-	-	2 939	(2 297)		

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	
Другие виды ОС	2156	за 2016 г.	809	(612)	-	-	-	(92)	-	-	809	(704)	
	2256	за 2015 г.	716	(500)	93	-	-	(112)	-	-	809	(612)	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	2300	за 2016 г.	1 869	(1 107)	-	-	-	(193)	-	-	1 869	(1 300)	
	2400	за 2015 г.	1 869	(785)	-	-	-	(322)	-	-	1 869	(1 107)	
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.	1 869	(1 107)	-	-	-	(193)	-	-	1 869	(1 300)	
	2450	за 2015 г.	1 869	(785)	-	-	-	(322)	-	-	1 869	(1 107)	
в том числе:													
ОС, переданные в аренду	2351	за 2016 г.	1 869	(1 107)	-	-	-	(193)	-	-	1 869	(1 300)	
	2451	за 2015 г.	1 869	(785)	-	-	-	(322)	-	-	1 869	(1 107)	

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	598	82		
в том числе:					
Оргтехника	2701	598	82		
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	1 869	1 869	1 869
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	232 819	232 334	148 854
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	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Финансовые вложения - всего	3100	за 2016г.	1 107 745	-	-	(320 000)	-	-	(92 482)	787 745	(92 482)
в том числе:	3200	за 2015г.	818 745	-	289 000	-	-	-	-	1 107 745	-
банковские вклады (депозиты)	3101	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
государственные и муниципальные ценные бумаги	3201	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3102	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3202	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
акции	3103	за 2016г.	436 545	-	-	-	-	-	-	436 545	-
	3203	за 2015г.	147 545	-	289 000	-	-	-	-	436 545	-
облигации	3104	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3204	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
векселя	3105	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3205	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
предоставленные займы	3106	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3206	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады в уставные капиталы	3107	за 2016г.	671 200	-	-	(320 000)	-	-	(92 482)	351 200	(92 482)
	3207	за 2015г.	671 200	-	-	-	-	-	-	671 200	-
ипотечные сертификаты участия	3108	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3208	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	3109	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3209	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
долевое участие в общих фондах банковского управления	3110	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3210	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
жилищные сертификаты	3111	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3211	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
депозитарные расписки	3112	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3212	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные финансовые вложения	3113	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3213	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Из строки "Финансовые вложения - всего" вложения в дочерние, зависимые организации и другие лица, являющиеся связанными сторонами	3199	за 2016г.	1 107 745	-	-	(320 000)	-	-	(92 482)	787 745	(92 482)
	3299	за 2015г.	818 745	-	289 000	-	-	-	-	1 107 745	-

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	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2016 г.	4 387	-	48 876	(48 651)	-	-	x	4 612	-
	4200	за 2015 г.	4 340	-	66 053	(66 006)	-	-	x	4 387	-
в том числе:											
Сырье и материалы	4101	за 2016 г.	393	-	28 491	(28 429)	-	-	-	455	-
	4201	за 2015 г.	263	-	45 036	(44 906)	-	-	-	393	-
Топливо	4102	за 2016 г.	53	-	6 320	(6 314)	-	-	-	59	-
	4202	за 2015 г.	57	-	6 676	(6 680)	-	-	-	53	-
Запасные части	4103	за 2016 г.	-	-	3 106	(3 106)	-	-	-	-	-
	4203	за 2015 г.	26	-	3 502	(3 528)	-	-	-	-	-
Инвентарь и хоз. принадлежности	4104	за 2016 г.	-	-	8 422	(8 397)	-	-	-	25	-
	4204	за 2015 г.	888	-	7 843	(8 731)	-	-	-	-	-
Программные продукты	4105	за 2016 г.	3 941	-	2 537	(2 405)	-	-	-	4 073	-
	4205	за 2015 г.	3 106	-	2 996	(2 161)	-	-	-	3 941	-

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

0710005, с. 7

Наименование показателя	Код строки	Период	Изменения за период										На конец периода		
			На начало года		поступление					выбытие			перевод из долгосрочной в краткосрочную	уценка по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
			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 резерва сомнительных долгов	восстановление резерва сомнительным долгам				
4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования - всего в том числе: задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни из нее: задолженность страхователей задолженность страховых агентов задолженность по страховым премиям (взносам) по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, подлежащая погашению из бюджета задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования	5100	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	-	
	5200	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	-	
	5110	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	-	
	5210	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	-	
	5111	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	-	
	5211	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	-	
	5112	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	
	5212	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	
	5130	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	
	5230	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	
	5140	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	
	5240	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	х	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<p>1</p> <p>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)</p>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5260	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
из нес:														
задолженность страхователей	5161	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5261	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых агентов	5162	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5262	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
задолженность страховых брокеров	5170	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5270	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
прочая задолженность по операциям страхования, сострахования	5180	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5280	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
в том числе:	5181	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5281	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

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 комиссион тантсьемам	5350	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
		5450	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
		5360	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	задолженность страховых брокеров	5460	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
5370		за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
5470		за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	
прочая задолженность по операциям перестрахования															
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	-	-
	5601 за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Прочая дебиторская задолженность	5700 за 2016г	8358 170	2389	(315)	10814345	2389	(200000)	(8149732)	-	(96)	-	-	11025076	(200219)
	5750 за 2015г	5122 029	25875	(149)	8162 674	25875	(185)	(4952408)	-	(3)	16	-	8358 170	(315)
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701 за 2016г	1955	2389	-	-	2389	-	(1955)	-	-	-	-	2389	-
	5751 за 2015г	1371	25875	-	-	25875	-	(25 291)	-	-	-	-	1955	-
задолженность по суброгационным требованиям	5702 за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5703 за 2016г	521	-	-	-	-	-	(199)	-	-	-	-	-	-
	5753 за 2015г	607	-	-	521	-	-	(607)	-	-	-	-	322	-
задолженность по вкладам и сборам (включая авансовые платежи и перешлау по ним)	5704 за 2016г	1448	-	-	3341	-	-	(1448)	-	-	-	-	3341	-
	5754 за 2015г	1612	-	-	1448	-	-	(1612)	-	-	-	-	1448	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705 за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706 за 2016г	8354 246	-	(315)	10811004	-	(200000)	(8146130)	-	(96)	-	-	11019024	(200219)
	5756 за 2015г	5118 439	-	(149)	8160 705	-	(185)	(4924898)	-	(3)	16	-	8354 246	(315)
в том числе:														
по расчетам с поставщиками	5707 за 2016г	3497	-	(229)	5617	-	-	(3418)	-	(79)	-	-	5617	(150)
	5757 за 2015г	1951	-	(78)	3497	-	(151)	(1951)	-	-	-	-	3497	(229)
по расчетам с прочими кредиторами по услугам	5708 за 2016г	4744	-	-	4418	-	-	(4744)	-	-	-	-	4418	-
	5758 за 2015г	597	-	-	4744	-	-	(597)	-	-	-	-	4744	-
по процентам по договорам с банком	5709 за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5759 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
по арендной плате	5710 за 2016г	19888	-	-	4769	-	-	(19 888)	-	-	-	-	4769	-
	5760 за 2015г	14093	-	-	19888	-	-	(14 093)	-	-	-	-	19888	-
по вексям	5711 за 2016г	393 541	-	-	-	-	(200000)	(185 521)	-	-	-	-	208 020	(200000)
	5761 за 2015г	396 529	-	-	200 000	-	-	(202 988)	-	-	-	-	393 541	-
Авансы МО	5712 за 2016г	7932 125	-	-	10793 893	-	-	(7932 125)	-	-	-	-	10793 893	-
	5762 за 2015г	4415 720	-	-	7932 125	-	-	(4415 720)	-	-	-	-	7932 125	-
Покупка акций	5713 за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5763 за 2015г	289 000	-	-	-	-	-	(289 000)	-	-	-	-	-	-
Прочая	5714 за 2016г	451	-	(86)	957	-	-	(434)	-	(17)	-	-	957	(69)
	5764 за 2015г	549	-	(71)	451	-	(34)	(549)	-	(3)	16	-	451	(86)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Финансовые санкции по ОМС	5715	за 2016г	-	-	199	-	-	-	-	-	-	-	199	-
Ошибочно зачисленные (перечисленные) средства по ОМС	5765	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5716	за 2016г	-	-	1151	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5766	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1151	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
долгосрочная - всего	5800	за 2016г	2 086	-	-	-	-	(673)	-	-	-	-	1 413	-
в том числе:	5850	за 2015г	2 744	-	7	-	-	(665)	-	-	-	-	2 086	-
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5801	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по субординационным требованиям	5851	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5802	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и перешлату по нпм)	5852	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5803	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и перешлату по нпм)	5853	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая долгосрочная задолженность	5804	за 2016г	2 086	-	-	-	-	(673)	-	-	-	-	1 413	-
в том числе:	5854	за 2015г	2 744	-	7	-	-	(665)	-	-	-	-	2 086	-
по арендной плате	5806	за 2016г	2 079	-	-	-	-	(672)	-	-	-	-	1 407	-
прочая	5856	за 2015г	2 739	-	-	-	-	(660)	-	-	-	-	2 079	-
	5807	за 2016г	7	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	6	-
	5857	за 2015г	5	-	7	-	-	(5)	-	-	-	-	7	-
Итого дебиторская задолженность	5000	за 2016г	8 360 256	(315)	10 814 345	2 389	(200 000)	(8 150 405)	-	(96)	-	x	11 026 489	(200 219)
	5001	за 2015г	5 124 773	(149)	8 162 681	25 875	(185)	(4 953 073)	-	(3)	16	x	8 360 256	(315)
Депозитный у перестрахователей	5901	за 2016г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5902	за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, дено 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	200 219	-	315	-	149	-
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	200 219	-	315	-	149	-
в том числе:							
по расчетам с поставщиками	6151	150	-	229	-	149	-
по прочей задолженности	6152	200 069	-	86	-	-	-
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				Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	прямитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	
I									
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования - всего	7100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	х	-
в том числе:	7200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	х	-
страхователи	7110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	х	-
	7210	за 2015 г.	-	-	-	-	-	х	-
страховые агенты	7120	за 2016 г.	-	-	-	-	-	х	-
	7220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	х	-
страховые брокеры	7130	за 2016 г.	-	-	-	-	-	х	-
	7230	за 2015 г.	-	-	-	-	-	х	-
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	х	-
	7240	за 2015 г.	-	-	-	-	-	х	-
состраховщики	7150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	х	-
	7250	за 2015 г.	-	-	-	-	-	х	-
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	7160	за 2016 г.	-	-	-	-	-	х	-
	7260	за 2015 г.	-	-	-	-	-	х	-
в том числе:									
	7161	за 2016 г.	-	-	-	-	-	х	-
	7261	за 2015 г.	-	-	-	-	-	х	-

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

I		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков		7501	за 2016г.	-	-	-	-	-	x	-
		7502	за 2015г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность										
краткосрочная - всего		7600	за 2016г.	766 596	814 112	-	(14 166 08)	-	-	164 100
в том числе:		7700	за 2015г.	71 526	766 596	-	(71 526)	-	-	766 596
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов		7610	за 2016г.	700 000	650 012	-	(13 500 12)	-	-	-
		7710	за 2015г.	-	700 000	-	-	-	-	700 000
задолженность перед персоналом организации		7620	за 2016г.	22 935	21 792	-	(22 935)	-	-	21 792
		7720	за 2015г.	24 160	22 935	-	(24 160)	-	-	22 935
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		7630	за 2016г.	11 324	11 051	-	(11 324)	-	-	11 051
		7730	за 2015г.	10 354	11 324	-	(10 354)	-	-	11 324
задолженность по налогам и сборам		7640	за 2016г.	17 594	22 333	-	(17 594)	-	-	22 333
		7740	за 2015г.	26 665	17 594	-	(26 665)	-	-	17 594
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков		7650	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
		7750	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат		7660	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
		7760	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств		7661	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
		7761	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение 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.	-	-	-	-	-	-	-
	7669	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7670	за 2016 г.	6036	4006	-	(6036)	-	-	4006
	7770	за 2015 г.	3004	6036	-	(3004)	-	-	6036
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2016 г.	8707	104918	-	(8707)	-	-	104918
	7780	за 2015 г.	7343	8707	-	(7343)	-	-	8707
в том числе:									
Расчеты с МО	7671	за 2016 г.	175	-	-	(175)	-	-	-
	7771	за 2015 г.	-	175	-	-	-	-	175
Расчеты с ФОМС	7672	за 2016 г.	625	1389	-	(625)	-	-	1389
	7772	за 2015 г.	280	625	-	(280)	-	-	625
Суммы до выяснения по ОМС	7673	за 2016 г.	217	-	-	(217)	-	-	-
	7773	за 2015 г.	1309	217	-	(1309)	-	-	217
Векселя выданные	7674	за 2016 г.	-	97425	-	-	-	-	97425
	7774	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими кредиторами по оказанным услугам	7675	за 2016 г.	7321	5078	-	(7321)	-	-	5078
	7775	за 2015 г.	5341	7321	-	(5341)	-	-	7321
Прочая	7676	за 2016 г.	369	1026	-	(369)	-	-	1026
	7776	за 2015 г.	413	369	-	(413)	-	-	369

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
долгосрочная - всего	7690	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
	7790	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
	7791	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
	7000	за 2016г.	766596	814112	-	(1416608)	-	X	164100
	7001	за 2015г.	71526	766596	-	(71526)	-	X	766596
Задолженность по депозитам и перестрахованиям	7801	за 2016г.	-	-	-	-	-	X	-
	7802	за 2015г.	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочные заемные средства - всего	7910	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
	7920	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7911	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
	7921	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7912	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
	7922	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего	7930	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
	7940	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7931	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
	7941	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-
займы	7932	за 2016г.	-	-	-	-	-	-	-
	7942	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-

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	46625	51715	(48 817)	-	49523
в том числе:						
резерв неиспользованных отпусков	8301	46625	51715	(48 817)	-	49523
	8302	-	-	-	-	-

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	567 444	549 916
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	275 299	254 972
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	40 581	46 404
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	149 083	149 819
транспортные расходы	9604	9	26
командировочные расходы	9605	1 914	571
представительские расходы	9606	202	44
информационные и консультационные услуги	9607	2 954	1 749
аудиторские услуги	9608	1 801	1 762
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	4 740	4 565
услуги страховых актуариев	9612	80	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	741	446
материальные затраты	9615	22 200	20 384
прочие управленческие расходы	9619	67 840	69 174
Прочие доходы - всего	9620	41 853	138 939
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	15	269
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	29 032	25 875
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, скорейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	1
другие доходы	9629	12 806	112 794
Прочие расходы - всего	9630	333 678	453 54
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, скорейера, аварийного комиссара и т.п.	9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т.п.)	9633	961	1 401
проценты по долгам обязательств	9634	-	-
другие расходы	9639	332 717	43 953

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	44235	43927
Затраты на оплату труда	9652	511 055	502 245
Отчисления на социальные нужды	9653	176 561	178 981
Амортизация	9654	28974	27284
Прочие затраты	9659	726 438	439 688
ИТОГО	9650	1 487 263	1 192 125

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	1 911 212	2 266 677
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	245 492	517 356
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	9711	85 122	159 671
в результате проведения медико-экономической экспертизы	9712	124 948	322 357
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	9713	35 422	35 328
в виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	9720	285	-
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	1 665 435	1 746 850
вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9750	-	2 471
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	9760	-	-
в том числе:			
	9761	-	-

1			
Расходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	2	3	4
в том числе:	9800	586 141	596 855
расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9810	-	-
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9820	15 600	588 187
в том числе:			8 480
за использование целевых средств не по целевому назначению	9821	-	8
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	9822	345	264
иные штрафные санкции	9829	15 255	8 208
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	11	188
другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования	9840	-	-
в том числе:			
Судебные издержки	9841	-	-

Руководитель _____ Мартынова Надежда Васильевна _____ Резкина Ольга Сергеевна
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
 Главный бухгалтер _____



"27" Марта 2017 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика АО «МАКС-М» за 2016 год (текстовая форма).

Рег. № 2226, АО "Медицинская акционерная страховая компания"

1. Краткая характеристика деятельности

Акционерное общество Медицинская акционерная страховая компания (АО «МАКС-М»).

Дата регистрации 17 октября 1994 года.

Регистрационный номер – 057.473 по реестру Московской регистрационной палаты, основной государственный регистрационный номер – 1027739099772 по Единому государственному реестру юридических лиц.

Основной вид деятельности обязательное медицинское страхование.

Адрес местонахождения: г.Москва, ул.Малая Ордынка, д.50.

АО «МАКС-М» осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию.

Генеральный директор АО «МАКС-М» - Мартыянова Надежда Васильевна.

В 2014 году среднегодовая численность работающих в АО «МАКС-М» составила 1341 человек.

В 2015 году среднегодовая численность работающих в АО «МАКС-М» составила 1346 человек. В

2016 году среднегодовая численность работающих в АО «МАКС-М» составила 1348 человек.

Численность работающих составила на 31.12.2014г. – 1461 человек, на 31.12.2015г.- 1368, на 31.12.2016г.- 1414

Уставный капитал

На 2014, 2015 года Уставный капитал составлял 150 000 тыс. рублей, состоял из 3 000 000 обыкновенных акций. В 2016 году было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций. На конец 2016 года уставный капитал составляет 220 000 тыс. рублей, состоит из 4 400 000 обыкновенных акций, оплачен полностью. Сообщение об изменении Уставного капитала направлено в Банк России 19.12.2016г. №МЕД-20-07/771.

Филиалы АО «МАКС-М»

По состоянию на 31.12.2016г. АО «МАКС-М» имеет зарегистрированные филиалы в г. Пенза, г. Зеленогорск (Красноярский край, г. Лесной (Свердловская обл.)А, г. Калуга, г. Ростов-на-Дону, г. Тверь, г. Белгород, г. Нижний Новгород, г. Псков, г. Калининград, г. Липецк, г. Йошкар-Ола (Марий Эл), г. Киров, г. Владимир, г. Уфа (Башкортостан), г. Кострома, г. Томск, г. Санкт-Петербург, г. Пермь, г. Саранск (Мордовия), г. Грозный (Чеченская республика), г. Махачкала (Дагестан), г. Казань (Татарстан), г. Смоленск, г. Волгоград, г. Ижевск (Удмуртия), г. Рязань, г. Новосибирск, г. Самара, г. Черкесск (Карачаево-Черкессия), г. Назрань (Ингушетия), г. Великий Новгород, г. Оренбург, г. Саратов, г. Иваново, г. Владикавказ, г. Астрахань, г. Тамбов, г. Екатеринбург, г. Чебоксары (Чувашия) и представительства в городах и районах Московской, и других областей.

Полный перечень адресов филиалов представлен в таблице:

Место нахождения филиалов АО «МАКС-М»	Код территории субъекта РФ по ОКАТО или код страны мира
663690, г.Зеленогорск, Красноярского края, ул.Советская, д.7А	4
414045, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. 1-й Аршанский пер., д.2	12
308600, г.Белгород, ул. Николая Чумичова, 41	14
600000, г. Владимир, ул. Столетовых, 9	17
400005, г.Волгоград ул.Дымченко д.8	18
603005, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 6А	22
153000, Ивановская обл., г.Иваново, ул.Плетневая, 1а	24
386102, Республика Ингушетия, г. Назрань, ул. Набережная, д.26	26
236016, г.Калининград, ул.Клиническая, д.74	27
170000, г.Тверь, ул. Советская, д.28	28

Место нахождения филиалов АО «МАКС-М»	Код территории субъекта РФ по ОКATO или код страны мира
248000, г. Калуга, ул. Карпова, 13	29
610002, г. Киров, ул. Воровского, д. 31	33
156013, г. Кострома, ул. Ленина, д. 52	34
443110, г. Самара, ул. Лесная, д. 5	36
191015, Россия, г. С-Петербург, ул. Таврическая, д. 2а, литера "А"	40
398050, Липецкая обл., г. Липецк ул. Ворошилова д. 11	42
173001, г. Великий Новгород, ул. Стратилатовская, д. 17	49
630005, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 57/1	50
460000, г. Оренбург, ул. М. Горького, д. 8	53
440000, г. Пенза, ул. Кирова, д. 42	56
614000, г. Пермь, ул. Пушкина, 78а	57
180007, г. Псков, ул. Розы Люксембург, д. 12	58
344006, Ростов-на-Дону, ул. Станиславского, 8а	60
390000, Рязанская обл., Рязанский р-он, г. Рязань, ул. Горького д. 86	61
410056, Россия, г. Саратов, ул. Ульяновская, д. 37/41	63
624200, г. Лесной Свердловской области, ул. Белинского, д. 27а	65
620109, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Заводская, д. 27	65
214000, г. Смоленск, пер. Ульянова, д. 9	66
392036, Тамбовская обл., г. Тамбов, Носовская ул., д. 3	68
634061, Томск, Красноармейская ул., 68/1	69
450001, Республика Башкортостан г. Уфа Проспект Октября, д. 4	80
367000, Республика Дагестан г. Махачкала, ул. С. Разина, д. 1/7 литер "А"	82
424033, Республика Марий Эл г. Йошкар-Ола б-р Чавайна д. 27	88
430011, Республика Мордовия г. Саранск, ул. Загородная, д. 10	89
362008, Респ. Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Гадиева, д. 58	90
369000, Карачаево-Черкесская респ., г. Черкесск. Ул. Красноармейская, д. 85	91
420015, Республика Татарстан г. Казань ул. Муштары, д. 30	92
426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 216	94
364051, Чеченская республика г. Грозный, ул. Грибоедова, д. 97, литер "А"	96
428008, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. К. Маркса, д. 58	97

Бухгалтерская отчетность АО «МАКС-М» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Организация при формировании бухгалтерской отчетности не допускала отступления от правил бухгалтерского учета и порядка её составления.

2. Сведения о лицензиях

АО «МАКС-М» осуществляет деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации, ОС № 2226-01 от 11.08.2015г. - по обязательному медицинскому страхованию, СЛ № 2226 от 11.08.2015г. - добровольному медицинскому страхованию.

3. Опыт работы

Одним из основных направлений деятельности АО «МАКС-М» является обязательное медицинское страхование. Общество осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию с 1994 года.

По добровольному медицинскому страхованию АО «МАКС-М» с 2008 года не заключало договоров добровольного медицинского страхования.

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

Органами управления Обществом являются:

- Общее собрание акционеров;
- Генеральный директор.

Высшим органом правления Общества является Общее собрание акционеров.

Акционеры Общества:

- Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» (доля 71,92%),

- физические лица.

Генеральный директор АО «МАКС-М» - Мартыанова Надежда Васильевна.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности осуществляется внутренним аудитором Общества Гусевым Анатолием Анатольевичем.

Главный бухгалтер АО «МАКС-М» - Резкина Ольга Сергеевна.

Актуарий АО «МАКС-М» с 15.06.2015 года - Стяжков Игорь Вячеславович.

Ревизор АО «МАКС-М» - Пастухова Ирина Владимировна

5. Положение на рынке ценных бумаг

АО «МАКС-М» не является эмитентом ценных бумаг.

АО «МАКС-М» - эмитент эмиссионных ценных бумаг, не допущенных к обращению на организаторах торговли.

АО «МАКС-М» не осуществляет публичное размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

Первая эмиссия акций АО «МАКС-М» была направлена на создание собственного капитала, все последующие эмиссии — на увеличение акционерного уставного капитала путем размещения акций по закрытой подписке.

АО «МАКС-М» не относится к российским эмитентам, ценные бумаги которых обращаются за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения и/или обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении ценных бумаг российских эмитентов.

6. Сведения о рейтингах страховщика

№ п/п	Год	Наименование российского рейтингового агентства	Рейтинг участника размещения заказа
1.	2014	ЗАО «Эксперт РА»	A++, «Исключительно высокий уровень надежности и качества услуг»
2.	2015	ЗАО «Эксперт РА»	A++, «Исключительно высокий уровень надежности и качества услуг»
3.	2016	ЗАО «Эксперт РА»	A++, «Исключительно высокий уровень надежности и качества услуг»

Примечание. АО «МАКС-М» является первым страховщиком среди российских компаний, получивший рейтинг надежности и качества услуг страховых медицинских организаций.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности и качества услуг страховой медицинской организации МАКС-М на уровне A++ «Исключительно высокий уровень надежности и качества услуг», прогноз по рейтингу «стабильный».

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

АО «МАКС-М» является членом:

Всероссийского союза страховщиков (с 07.09.2016)

Союза медицинских страховых организаций Прикамья;

Ростовской областной ассоциации медицинских страховщиков;

Ассоциации Страховых Медицинских Организаций Санкт-Петербурга.

8. Важнейшие операции

27 мая 2014 года Обществом получена лицензия на осуществление Обязательного медицинского страхования на территориях Республики Крым, города федерального значения Севастополя.

В октябре 2014 года Обществом перечислено 289 000 тыс. руб. по договору купли-продажи акций ОАО «Евроклиника». Регистрация перехода прав собственности на акции произведена 18.02.2015 года, государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг 1-01-12769-F-001D.

В октябре 2016 года Обществом был заключен договор купли-продажи акций Акционерного общества «Астро-Волга-Мед». Регистрация перехода прав собственности на акции произошла в январе 2017 года.

Внеочередным Общим собранием акционеров ЗАО «МАКС-М» Протокол №6/16 от 29.11.2016 принято решение о приведении Устава в соответствие с действующим законодательством, в том числе в части наименования Общества (новое полное фирменное наименование- Акционерное общество «Медицинская акционерная страховая компания», сокращенное фирменное наименование- АО «МАКС-М»), а также об увеличении уставного капитала Общества и утверждении Устава АО «МАКС-М» (редакция №6).

В связи с тем, что Общество не планирует осуществлять деятельность по добровольному медицинскому страхованию, было принято решение об отказе от лицензии СЛ № 2226 от 11.08.2015г.

9. Принципы учетной политики

Инвентаризация имущества и обязательств Компании

Инвентаризация активов и обязательств Компании проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством. Для основных средств – 1 раз в три года. С переходом на новые отраслевые стандарты и новый план счетов с 01.01.2017 года, принято решение о проведении инвентаризации основных средств на конец 2016 года.

Основные средства

Объекты со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, стоимостью более 40000 рублей за единицу, введенные в эксплуатацию и удовлетворяющие требованиям, установленным Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, относятся к основным средствам.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат Компании на приобретение, сооружение и изготовление в соответствии с п.8 ПБУ 6/01;
- внесенных в счет вклада в уставный капитал, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (п.9 ПБУ 6/01);
- приобретенных в обмен на другое имущество, признается стоимость, установленная исходя из стоимости ценностей, переданных или подлежащих передаче в соответствии с п.11 ПБУ 6/01;
- в случаях безвозмездного получения по договору дарения, признается их рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы (п.10 ПБУ 6/01). Компания самостоятельно определяет рыночную стоимость объектов на основании сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе.

В первоначальной стоимости основных средств не учитываются суммы налога на добавленную стоимость.

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно по каждому объекту линейным способом

Срок полезного использования объекта основных средств определяет Комиссия при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из ожидаемого срока полезного использования объекта, руководствуясь Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002г. № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы", техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Переоценка основных средств проводится по группе однородных объектов основных средств – здания и сооружения, принадлежащие Компании на праве собственности. Переоценка проводится один раз в год по состоянию на конец года на основании заключения независимого оценщика, являющегося ассоциированным членом саморегулируемой организации. В ведомости результатов переоценки основных средств указывается коэффициент переоценки, в соответствии с представленным заключением независимого оценщика. В случае отклонения коэффициента переоценки от единицы более чем на 10 % результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете.

В связи с изменением расчета налога на имущество организаций с 2013 года, Компания ведет раздельный учет основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2013г. и после 31.12.2012г., а также движимого и недвижимого имущества.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности по фактической (первоначальной) стоимости в сумме, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Компанией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях (п.7 ПБУ 14/2007).

При оплате приобретенного нематериального актива неденежными средствами его стоимость определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы (п.14 ПБУ 14/2007).

Приобретенные нематериальные активы амортизируются ежемесячно начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия их к бухгалтерскому учету (п.31 ПБУ 14/2007). По нематериальным активам, числящимся на балансе Компании на 01.01.2008г. износ начисляется линейным способом - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этих объектов.

По нематериальным активам, приобретенным Компанией после 01.01.2008г., срок полезного использования и способ начисления амортизации определяется постоянно действующей комиссией, назначенной Генеральным директором Компании. Срок полезного использования Комиссия определяет, исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, а также исходя из ожидаемого срока полезного использования объекта, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (п.26 ПБУ 14/2007). Способ начисления амортизации Комиссия определяет исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от возможной продажи данного актива (п.28 ПБУ 14/2007), руководствуясь Положением по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007). Также Комиссия устанавливает коэффициент начисления амортизации (не выше 3) в случае если принято решение о начислении амортизации способом уменьшаемого остатка (п.29 ПБУ 14/2007).

Ежегодно на дату составления годовой бухгалтерской отчетности Компания уточняет срок полезного использования и способ определения амортизации каждого нематериального актива (пп.27,30 ПБУ 14/2007). Решение об изменении срока полезного использования и способа определения амортизации нематериальных активов принимает постоянно действующая Комиссия, назначенная Генеральным директором.

По нематериальным активам, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется (пп.23,25 ПБУ 14/2007).

Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы (МПЗ) принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, соответствующей сумме фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость. Затраты на доставку материалов и прочие накладные расходы включаются в стоимость материалов при принятии их к бухгалтерскому учету.

Списание в расход материалов производится по себестоимости первых по времени приобретения (методом ФИФО) по мере отпуска их в эксплуатацию.

Учет поступлений и выплат по обязательному медицинскому страхованию

По обязательному медицинскому страхованию Компания руководствуется в своей работе Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» от 29 ноября 2010 N 326-ФЗ (далее - Федеральный закон 326-ФЗ); Правилами обязательного медицинского страхования, утвержденными Приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 28 февраля 2011 г. N 158н; Правилами финансового обеспечения в 2011 - 2012 годах региональных программ модернизации здравоохранения субъектов Российской Федерации за счет средств, предоставляемых из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2011 г. N 85; Методическими указаниями по представлению информации в сфере обязательного медицинского страхования от 30.12.2011г., являющимися приложением к Письму ФФОМС №9161/30-1/и.

Проценты банка по свободному остатку на банковском счете, открытом для учета средств ОМС, не относятся к собственным средствам Компании, поэтому они не отражаются на счете 91.1 в связи с тем, что данные средства подлежат возврату в ТФОМС.

Начисление целевых средств на оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, причитающихся к получению от территориальных фондов ОМС, производится в соответствии с условиями заключенных договоров, в размере, не превышающем суммы полученных средств, на дату фактического получения средств на счет Компании.

Начисление средств на ведение дела производится в том отчетном периоде, в котором были получены целевые средства, являющиеся базой для расчета собственных средств, в сумме, определяемой на основании условий договоров с ТФОМС и других нормативных документов.

Начисление к оплате счетов МО производится на дату утверждения руководителем (уполномоченным лицом) Ведомости по расчетам с медицинскими организациями.

В случае если по состоянию на 01.01.2016г. на балансе Компании числится дебиторская задолженность в виде суммы регрессного иска по ОМС (сальдо по дебету 76/2) либо в виде суммы финансовых санкций МО (сальдо по дебету 76/5 субконто «Финансовые санкции ОМС»), отраженных ранее (до 01.01.2012г.) в качестве дохода, но не отраженных в составе резервов ОМС, то на дату получения этих средств в 2016г., данные суммы подлежат отражению в качестве расхода с одновременным зачислением их в целевые средства.

Доходы по обязательному медицинскому страхованию и доходы, не связанные со страховыми операциями

Учет доходов Компания ведет на счете 91/1 «Прочие доходы» методом начисления. При определении доходов из них исключаются суммы налога на добавленную стоимость.

К доходам Компании по обязательному медицинскому страхованию относятся:

1. Поступления от ТФОМС в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС.
2. Средства, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертиз.
3. Средства, поступившие в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества.
4. Средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств.
5. Средства, поступившие от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.
6. Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, заключенным с ТФОМС.
7. Другие доходы по ОМС, в том числе доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, связанные с ОМС.

К доходам Компании, не связанным со страховыми операциями относятся:

1. Доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям.
2. Проценты, начисленные банком по остатку на хозяйственных счетах.
3. Арендная плата.
4. Доходы по возмещению убытков или ущерба, не связанные с деятельностью по ОМС.
5. Доходы, начисленные на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, не связанные с деятельностью по ОМС.
6. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде (кроме ОМС).

Расходы по обязательному медицинскому страхованию и расходы, не связанные со страховыми операциями

Для обобщения информации о расходах Компании по обязательному медицинскому страхованию, связанных с осуществлением операций по ОМС, Компания применяет счет 91/3 «Расходы по обязательному медицинскому страхованию».

К расходам Компании по обязательному медицинскому страхованию относятся:

- расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;
- штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, в т.ч.:
 - штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению,
 - штрафы за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных,
 - иные штрафные санкции;
- пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования (к другим расходам по операциям обязательного медицинского страхования могут относиться судебные издержки, в т.ч. уплаченные госпошлины, связанные с защитой прав застрахованных лиц).

К расходам на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию относятся расходы на оплату труда с начислениями взносов во внебюджетные фонды по сотрудникам, непосредственно занятым операциями по ОМС, а также расходы на оплату услуг по ОМС, оказываемых лицами, заключившими с Компанией договора гражданско-правового характера (ГПХ), с начислениями взносов во внебюджетные фонды.

Также к расходам на ведение дела по ОМС относятся расходы, связанные с деятельностью сотрудников, непосредственно занятых операциями по ОМС, а именно:

- повышение квалификации;
- аренда помещений, занимаемого персоналом, осуществляющим ОМС;
- коммунальные услуги по указанным помещениям;
- аренда основных средств и товарно-материальных ценностей для работы персонала, осуществляющего ОМС;
- услуги связи, в том числе Интернет;
- амортизационные отчисления по ОС, которые числятся за сотрудниками, занятыми операциям по ОМС;
- материальные затраты (содержание зданий, содержание арендуемых помещений, ТМЦ стоимостью менее 40 тыс., инвентарь, хозяйственные принадлежности, канцтовары, принадлежности к оргтехнике, содержание оргтехники, спецодежда);
- расходы на обеспечение нормальных условий труда;
- резерв неиспользованных отпусков;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, связанные с операциями по ОМС;
- налог на добавленную стоимость, относящийся к указанным расходам.

Кроме того, к расходам на ведение дела относятся:

- расходы по работе с застрахованными гражданами;
- услуги банка по счетам ОМС;
- расходы на изготовление бланков заявлений;
- рекламные расходы;
- командировочные расходы, связанные с деятельностью по ОМС (необходимо ориентироваться на цель командировки, указанную в служебном задании);
- затраты на приобретение программных продуктов, связанных с обработкой, передачей и защитой данных по ОМС;
- ремонт основных средств, связанных с деятельностью по ОМС;
- содержание основных средств, связанных с деятельностью по ОМС;
- информационные расходы;
- почтовые расходы;
- транспортные расходы;
- сумма средств, ранее начисленная в качестве дохода, полученная в текущем периоде и переведенная в состав целевых средств;
- налог на добавленную стоимость, относящийся к указанным расходам и др.

Для обобщения информации о расходах Компании по операциям, не связанным со страховыми операциями, используется счет 26 «Общехозяйственные расходы». На данном счете отражаются расходы на оплату труда с начислениями взносов во внебюджетные фонды управленческого персонала, а также расходы по оплате услуг, не связанных с ОМС, оказываемых лицами, заключившими с Компанией договора гражданско-правового характера (ГПХ), с начислениями взносов во внебюджетные фонды.

На счете 26 также отражаются расходы, связанные с деятельностью управленческого персонала, а именно:

- арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения;
- коммунальные услуги по указанным помещениям;
- аренда основных средств и товарно-материальных ценностей для работы управленческого персонала;
- командировочные расходы;
- представительские расходы;
- услуги связи;
- материальные затраты (содержание зданий, содержание арендуемых помещений, ТМЦ стоимостью менее 40 тыс., инвентарь, хозяйственные принадлежности, канцтовары, принадлежности к оргтехнике, содержание оргтехники, спецодежда);
- амортизационные отчисления и расходы на ремонт, содержание основных средств управленческого и общехозяйственного назначения;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда;
- резерв неиспользованных отпусков;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, несвязанные с операциями по ОМС;
- налог на добавленную стоимость, относящийся к указанным расходам.

Кроме того, к управленческим расходам относятся:

- расходы на покупку программных продуктов, не относящихся к деятельности по ОМС;
- страхование имущества;
- транспортные расходы;
- информационные, консультационные услуги;
- вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков;
- аудиторские услуги;
- нотариальные расходы;
- почтовые расходы;

- расходы по страхованию сотрудников;
- повышение квалификации;
- расходы на пожарную безопасность;
- взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, является условием для осуществления деятельности налогоплательщика (госпошлины, регистрация договоров аренды, платежи гос. организациям за выполнение определенных функций);
- налог на добавленную стоимость, относящийся к указанным расходам.

В случае если невозможно точно определить к какому виду относятся расходы (к расходам, связанным с деятельностью ОМС или управленческим), то данные расходы относятся к управленческим.

На счете 91.2 «Прочие расходы» подлежат отражению следующие расходы:

- по начислению налога на имущество;
- по начислению транспортного налога;
- по начислению налога на добавленную стоимость;
- расходы при продаже основных средств и других активов;
- расходы, произведенные с благотворительной целью;
- штрафы за возврат билетов;
- округления;
- списание безнадежных долгов с истекшим сроком давности;
- пени, штрафы по налогам, сборам;
- пени, штрафы за нарушение хозяйственных договоров;
- расходы непроизводственного характера;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;
- услуги банка по хозяйственным счетам;
- платежи за предельно допустимые выбросы загрязняющих веществ в природную среду;
- расходы на утилизацию основных средств и других активов;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.)
- НДС, относящийся к указанным расходам.

При необходимости распределения расходов, отраженных по счету 26 субконто «Управленческие расходы общие», и расходов, отраженных по счету 91.2 «Прочие расходы» в разрезе территорий, где Компания осуществляет деятельность по ОМС, расходы распределяются пропорционально сумме средств на ведение дела, перечисляемых ТФОМС, и собственных средств СМО, образовавшихся в результате проведения экспертиз. При этом при распределении заработной платы с начислениями применяется другой порядок, а именно: заработная плата управленческого персонала и начисления на нее распределяются пропорционально заработной плате и начислениям на нее (сч.91/3 по каждой территории) каждого из видов деятельности в разрезе территорий.

Отчет о движении денежных средств, денежные средства и денежные эквиваленты

В качестве эквивалентов денежных средств организация признает высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, включая банковские депозиты до востребования; векселя и другие ценные бумаги, которые могут быть незамедлительно (в течение 2-х рабочих дней) и гарантированно реализованы по заранее известной цене.

Денежные потоки организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций. Классификация денежных потоков приведена в таблице.

Виды денежных потоков

Классификация деятельности по отношению к денежным потокам	Характеристика операций, генерирующих денежный поток	
	Поступления	Платежи
Текущая деятельность	1. Операции, связанные с осуществлением обязательного медицинского страхования. К данным операциям относится:	
	Операции, связанные с получением целевых и собственных средств.	Операции, связанные с перечислением средств по договорам, заключенным с ТФОМС и МО, в т.ч. перечисление штрафных санкций, предусмотренных этими договорами.
	2. Операции, связанные с хозяйственной деятельностью Компании. К данным операциям относится:	
	Выручка от обслуживающих производств и хозяйств;	Движение по депозитным счетам (свернуто);
	Поступления от сдачи имущества в аренду (субаренду);	Платежи в связи с оплатой труда работников, в том числе любые выплаты работникам по трудовым договорам и договорам возмездного оказания услуг; связанные с ними платежи в бюджет и внебюджетные фонды; удержания из зарплаты, перечисленные третьим лицам (в т.ч. алименты, удержания по исполнительному листу; удержания для перечисления средств в НПФ и др.);
	Поступления по депозитным счетам (свернуто) и полученные проценты;	Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги, в том числе: расчеты с арендодателями; расчеты по страхованию своих сотрудников и имущества; расчеты с контрагентами по приобретенным товарам, работам, услугам (за исключением связанных с приобретением основных средств и материальных активов); уплата госпошлин и других платежей, необходимых для совершения определенных действий; выданные подотчетным лицам денежные средства для производства указанных выше расчетов;
	Проценты банка по остатку на всех открытых в банке счетах;	Платежи по налогу на прибыль организаций, кроме связанного с выплатой дивидендов акционерам;
	Поступления, связанные с продажей и погашением беспроцентных векселей (свернуто);	Прочие платежи, в том числе: уплата всех видов налогов, кроме налога на прибыль и НДФЛ, связанного с оплатой труда и выплатой дивидендов; уплата сборов, не указанных в других разделах настоящей таблицы; платежи, связанные с благотворительностью; пени и штрафы по хозяйственным договорам, налогам и сборам; административные и другие штрафы, связанные с хозяйственной деятельностью Компании; расчеты, связанные с погашением и покупкой беспроцентных векселей (свернуто); пособие на погребение и другие выплаты, не относящиеся к зарплате; суточные; ошибочно перечисленные средства (свернуто);
	Поступления, связанные с продажей материалов;	Платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях с целью перепродажи в течение ближайших трех месяцев.
	Поступления в возмещение причиненных организации убытков; возвращенные средства от контрагентов; денежные средства, возвращенные подотчетными лицами; возвращенные из бюджетов и внебюджетных фондов суммы налогов и сборов; поступившие суммы штрафов, пени по хозяйственной деятельности организации, ошибочно зачисленные средства (свернуто), безвозмездно полученные денежные средства;	
Поступления от продажи акций (долей участия) в других организациях, приобретенных с целью перепродажи в течение трех месяцев;		
Инвестиционная деятельность	3. Операции, которые не могут быть однозначно отнесены к инвестиционной или финансовой деятельности.	
	Операции, связанные с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов. К данным операциям относится:	
	Платежи контрагентам, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов;	Платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях, за исключением финансовых вложений, приобретаемых с целью перепродажи в течение ближайших трех месяцев.

Финансовая деятельность	Операции, связанные с привлечением финансирования на долговой или долевого основе, приводящие к изменению величины и структуры капитала и заемных средств компании. К данным операциям относятся:	
	Поступления от выпуска собственных акций;	Платежи акционерам в связи с выкупом у них акций организации или их выходом из состава участников;
	Поступления в связи с продажей или погашением векселей и других долговых ценных бумаг, не являющихся денежными эквивалентами.	Платежи в связи с покупкой векселей и других долговых ценных бумаг, не являющихся денежными эквивалентами;
		Выплата дивидендов акционерам (в т.ч. являющимся сотрудниками компании) и уплата налогов (НДФЛ, налога на прибыль) при выплате дивидендов.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. Кроме того, денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, а также когда их сумма не является существенной.

Уровень существенности в целях составления отчета о движении денежных средств составляет 15% от статьи движения денежных средств.

Оценочные резервы

Компания формирует следующие резервы.

1. Резерв по оценочным обязательствам в виде предстоящих расходов на оплату отпусков сотрудников.

2. Резерв сомнительных долгов

Резерв сомнительных долгов Компания создает по любому виду дебиторской задолженности, кроме задолженности, связанной с расчетами из средств целевого финансирования по обязательному медицинскому страхованию. При этом при формировании резерва сомнительный долг учитывается в полной сумме, включая НДС.

Уровень существенности в бухгалтерском учете равен 5%, если в других разделах настоящей учетной политики не установлен иной уровень существенности.

Финансовые вложения

Единица учета финансовых вложений выбирается Компанией индивидуально по каждому финансовому вложению на момент принятия к бухгалтерскому учету таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль их наличия и движения (п.5 ПБУ 19/02).

Списание стоимости финансовых вложений при их выбытии осуществляется следующими методами (п.26 ПБУ 19/02):

- по финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость – по методу ФИФО;
- по финансовым вложениям, по которым нельзя определить текущую рыночную стоимость – по методу стоимости единицы. В случае невозможности применения данного метода, применяется метод ФИФО.

Доходы по финансовым вложениям признаются Компанией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 32н.

Методология учета расчетов по налогу на прибыль

В бухгалтерском балансе сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства Компания отражает отдельно.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль. При этом величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Отражение в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость (НДС)

По налогу на добавленную стоимость Компания руководствуется гл.21 НК РФ.

Согласно п.3 ст.149 Компания использует право на освобождение от налогообложения операций, предусмотренных п.3 ст.149 НК РФ.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), Компания включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль (п.5 ст.170 НК РФ).

Вся сумма НДС, полученная Компанией по операциям, облагаемым НДС, подлежит уплате в бюджет в полном объеме (п.5 ст.170 НК РФ).

При реализации имущества, учитываемого по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется в соответствии с п.3 ст.154 НК РФ.

Капитал, резервы и распределение прибыли

В Обществе создается резервный фонд. Резервный фонд, формируется в соответствии с Федеральным Законом об Акционерных Обществах от 26.12.1995г. № 208-ФЗ, Уставом Компании путем ежегодных отчислений от чистой прибыли в сумме, определяемой решением Общего собрания акционеров, но не менее 5 процентов и не более 50% от чистой прибыли, до достижения им размера 5% Уставного капитала.

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

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

Положение ЦБ РФ от 02.09.2015 № 486-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (вступает в силу с 10 января 2017 года. Изменения, внесенные Указанием Банка России от 27.12.2016 N 4247-У, вступают в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликовано на Официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/> - 30.12.2016)).

Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года и применяется в соответствии с пунктом 3.2. Изменения, внесенные Указанием Банка России от 28.11.2016 N 4219-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года).

«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года. Изменения внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4223-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П» также вступают в силу с 1 января 2017 года.

Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4222-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.

Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4221-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.

Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4220-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.

Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные изменения указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4219-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.

Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4218-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.

Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 17 ноября 2016 года № 4202-У, также вступают в силу с 1 января 2017 года.

Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года) Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4182-У части пунктов за исключением подпункта 1.16 пункта 1 настоящего Указания, вступают в силу с 1 января 2018 года, абзацы первый - третий пункта 4.51 и абзацы четвертый - шестой пункта 6.4 Положения Банка России № 524-П действуют до 1 января 2018 года.

Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (вступает в силу с 1 января 2017 года) Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4181-У, вступают в силу с 1 января 2017 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу. Подпункт 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2018 года.

Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4180-У, вступают в силу с 1 января 2017 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу. Подпункты 1.4, 1.7, 1.10, 1.13, 1.17, 1.20, абзац четвертый подпункта 1.32, подпункты 1.34, 1.41, 1.44, 1.47, 1.51, 1.53, 1.55, 1.58, 1.59, 1.60.5, 1.66, 1.69, 1.73, 1.77 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года.

Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У, вступают в силу с 1 января 2017 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу. Подпункты 1.7, 1.11, 1.29, 1.31.4, 1.33 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2018 года.

Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 7 ноября 2016 года № 4178-У, вступают в силу с 1 января 2017 года.

Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (вступает в силу с 1 января 2017 года) Изменения, внесенные указанием Банка России от 6 сентября 2016 года № 4130-У, вступают в силу с 1 января 2017 года, пункты 1.6 1.16, 1.18, 1.21. 1.35, 1.37, 1.39, 1.41, 1.43, 1.45, шестой подпункт 1.54 пункта вступают в силу с 1 января 2018 года

Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» (вступает в силу с 1 января 2017 года). Изменения, внесенные указанием Банка России от 30 августа 2016 года № 4113-У, вступают в силу с 1 января 2017 года

В настоящее время Общество изучает последствия принятия этих нормативно-правовых актов, их воздействие на Общество и сроки принятия положения и стандартов Обществом. С 01.01.2017 года для бухгалтерского учета Общество применяет новую Учетную политику, написанную в соответствии со вступившими в силу отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Страховые резервы в 2016 и в 2015 году Обществом не формировались.

11. Информация о принятых страховых рисках

Страховые риски отсутствуют.

12. Анализ оплаченных убытков

Убытков по добровольному медицинскому страхованию не было.

13. Информация по сегментам

Информация о целевых средствах, полученных от ТФОМС, на оплату медицинской помощи и об оплате медицинской помощи медицинским организациям в 2016 г. в разрезе территорий представлена в таблице:

Территория	Поступления целевых средств по ОМС на оплату медицинской помощи		Оплата медицинской помощи МО по ОМС	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
г.Москва	37 147 383	21,42	38 246 365	22,23
Московская область	18 489 838	10,67	17 168 977	9,97
г.Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	7 297 646	4,21	7 314 981	4,25
Астраханская область	3 935 964	2,27	3 821 368	2,22
Башкортостан	1 942 483	1,12	2 043 086	1,19
Белгородская область	12 890 149	7,44	13 162 423	7,64
Владимирская область	1 555 916	0,9	1 503 635	0,87
Республика Дагестан	13 060 344	7,54	13 250 102	7,7
Калужская область	3 213 858	1,85	3 211 038	1,86
Карачаево-Черкессия	3 128 585	1,81	2 888 535	1,68
Кировская область	1 788 144	1,03	1 794 055	1,04
Костромская область	1 696 391	0,98	1 857 798	1,08
Оренбургская область	2 396 318	1,38	2 536 579	1,47
Пензенская область	8 355 918	4,82	7 990 405	4,64
Пермская область	3 967 451	2,29	4 135 551	2,4
Псковская область	5 332 267	3,08	5 229 268	3,04
Республика Ингушетия	3 175 432	1,83	3 289 739	1,91
Ростовская область	8 522 277	4,92	8 352 106	4,85
Самарская область	6 354 495	3,67	6 242 431	3,63
Саратовская область	6 510 826	3,76	6 406 027	3,72
Смоленская область	2 730 306	1,58	2 708 478	1,57

Территория	Поступления целевых средств по ОМС на оплату медицинской помощи		Оплата медицинской помощи МО по ОМС	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Тверская область	3 938 361	2,27	3 742 954	2,17
Томская область	5 458 584	3,15	5 855 661	3,4
Чеченская республика	10 389 102	6	9 435 811	5,48
ИТОГО	173 278 038	100	172 187 373	100

Информация о целевых средствах, полученных от ТФОМС, и об оплате медицинской помощи медицинским организациям в 2015 г. в разрезе территорий представлена в таблице:

Территория	Поступления целевых средств по ОМС на оплату медицинской помощи		Оплата медицинской помощи МО по ОМС	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
г.Москва	33 618 142	19,6	33 842 930	20,12
Московская область	17 515 111	10,22	16 891 566	10,03
г.Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	7 447 655	4,35	6 837 836	4,06
Астраханская область	4 000 258	2,33	3 857 501	2,29
Башкортостан	2 151 278	1,26	2 580 618	1,53
Белгородская область	12 684 594	7,4	12 660 534	7,52
Владимирская область	1 548 224	0,9	1 505 705	0,89
Республика Дагестан	12 454 648	7,27	12 871 608	7,65
Калужская область	3 726 780	2,17	3 190 488	1,9
Карачаево-Черкессия	3 175 899	1,85	3 146 319	1,87
Кировская область	2 156 570	1,26	2 010 386	1,19
Костромская область	1 859 027	1,08	1 874 119	1,11
Оренбургская область	2 555 044	1,49	2 554 405	1,52
Пензенская область	8 220 188	4,8	8 360 523	4,97
Пермская область	4 714 904	2,75	4 255 519	2,53
Псковская область	5 422 251	3,16	5 392 244	3,2
Республика Ингушетия	3 201 607	1,87	3 244 038	1,93
Ростовская область	8 383 291	4,89	7 588 465	4,51
Самарская область	6 709 704	3,91	7 033 069	4,18
Саратовская область	7 554 505	4,41	6 802 957	4,04
Смоленская область	2 811 076	1,64	2 600 852	1,55
Тверская область	3 855 999	2,25	3 585 363	2,13
Томская область	5 628 410	3,28	5 745 218	3,41
Чеченская республика	9 994 419	5,83	9 901 330	5,88
ИТОГО	171 389 584	100	168 333 593	100

14. Информация по прекращаемой деятельности

В связи с тем, что Общество не планирует осуществлять деятельность по добровольному медицинскому страхованию, было принято решение об отказе от лицензии СЛ № 2226 от 11.08.2015г.

15. События после отчетной даты

В связи с переименованием Общества произошла замена бланка Лицензии ОС № 2226-01 от 23.01.2017, выданной Центральным банком Российской Федерации (без ограничения срока действия).

03 октября 2016 года состоялось внеочередное собрание акционеров Общества, на котором принято решение об участии ЗАО «МАКС-М» в другом юридическом лице- приобретении акций Акционерного общества «Страховая компания «Астро-Волга-Мед». 18.01.2017 года завершена покупка 100% доли в уставном Акционерного общества «Астро-Волга-Мед» (общая сумма сделки 511 070 тыс.руб.).

12.01.2017 года получены заемные денежные средства от ЗАО «МАКС» в размере 277 000 тыс. руб. на приобретение акций АО «Астро-Волга-Мед». Погашение данного обязательства планируется до конца 2017 года.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

По состоянию на 31.12.2014г., 31.12.2015г. и на 31.12.2016г. условных обязательств и условных активов, возникновение которых могло бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности организации, Компания не имеет.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

В соответствии с Письмом Минфина России от 28.12.2011г. № 05-04-19/99 остатки неиспользованных на конец 2011 года средств резерва были переведены в состав целевых средств. В 2014, 2015 и 2016 годах резерв не формировался.

Резерв предупредительных мероприятий по ДМС не формируется.

18. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами АО «МАКС-М» являются:

1. Юридические лица:

- Закрытое акционерное общество Московская акционерная страховая компания ЗАО «МАКС»,
- Общество с ограниченной ответственностью «МАКС страхование жизни» (ООО «МАКС-Жизнь»),
- Общество с ограниченной ответственностью «МАКСБелмед»,
- Общество с ограниченной ответственностью фирма «Полимет»,
- Общество с ограниченной ответственностью «ТехАтомПром»,
- Акционерное общество «Гармония здоровья»;

2. Физические лица:

Мартьянова Надежда Васильевна – генеральный директор АО «МАКС-М».

Основными акционерами АО «МАКС-М» является ЗАО «МАКС» (71,92% всех акций), Мартьянова Н.В. (27,59% всех акций).

Акционеры ЗАО "МАКС", доля которых в уставном капитале организации превышает 5%:

ООО «КРОННЕР» - доля в капитале - 20,71 %;

ООО «АНТЕК» - доля в капитале 19,97 %;

ООО фирма «ПОЛИМЕТ» - доля в капитале - 21,15 %;

ООО «ТехАтомПром» - доля в капитале - 10,71 %;

Мартьянова Н.В. - доля в капитале - 17,77 %.

Акционеры ЗАО "МАКС", доля участия которых в уставном капитале организации не превышает 5%:

совокупная доля в капитале – 9,69 %.

Исходя из структуры владения ЗАО "МАКС" акционер Мартьянова Н.В., совместно со своими аффилированными лицами ООО фирма "Полимет", ООО "ТехАтомПром" владеет более 25% уставного капитала Общества и является одним из конечных бенефициарных владельцев ЗАО "МАКС", физическое лицо Зурабов А.Ю. совместно со своими аффилированными лицами ООО

"КРОННЕР", ООО "АНТЕК", ООО "ТехАтомПром" владеет более 25% уставного капитала Общества и является одним из конечных бенефициарных владельцев ЗАО "МАКС".
Информация о конечных бенефициарах АО «МАКС-М»: Мартыянова Н.В., Зурабов М.Ю.

Перечень дочерних (зависимых) хозяйственных обществ АО «МАКС-М»:

1. Общество с ограниченной ответственностью «МАКСБелмед», в котором АО «МАКС-М» владеет более чем 20% уставного капитала (доля участия 75%).

Место нахождения: 308600, г. Белгород, ул. Николая Чумичова, д. 31а. Создание медицинских центров, их оснащение, оказание скорой и неотложной помощи медицинской помощи населению, строительство новых и реконструкция существующих медицинских объектов, производство и реализация медицинских препаратов.

2. Акционерное общество «Гармония здоровья», в котором АО «МАКС-М» владеет более чем 20% уставного капитала (доля участия 75,49%).

Место нахождения: 634021, г. Томск, ул. Сибирская, д. 81 б. Деятельность в области здравоохранения, сдача внаем собственного недвижимого имущества, производство отделочных и общестроительных работ, монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений.

3. Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная перестраховочная компания», в котором АО «МАКС-М» владеет более чем 20% уставного капитала (доля участия 31,75%).

Место нахождения: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 39, стр.14. Вид деятельности-страхование (лицензия отозвана).

Иные аффилированные лица

1. ОАО «Моситалмед». Место нахождения: 119002 Москва ул. Арбат, д.28/1 стр.1. Виды деятельности: здравоохранение и предоставление социальных услуг, деятельность лечебных учреждений – доля ЗАО «МАКС» в уставном капитале 39,9%;
2. Сычев Сергей Викторович. Физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению; лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа АО «Гармония здоровья», ООО «МАКСБелмед» (дочерних компаний АО «МАКС-М»).

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

Информация об операциях, проводимых в 2016г. со связанными сторонами, приведена в таблице:

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции, руб.	Величина незавершенной операции на 31.12.16, руб.	Условия и сроки завершения операции	Форма расчетов	Код строки в ОДДС
ЗАО "МАКС"	Акционер АО «МАКС-М», владеющий более чем 20% акций (71,92% акций)	Договор аренды помещения №1 от 01.05.09	93 492 666			Безналичное перечисление денежных средств	1255
			167 088			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договор аренды помещения б/н от 01.01.16 (Б. Академическая)	773 892	59 530	31.01.2017	Безналичное перечисление денежных средств	1255

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции, руб.	Величина незавершенной операции на 31.12.16, руб.	Условия и сроки завершения операции	Форма расчетов	Код строки в ОДДС
			79 813			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договор аренды (Борисовские пруды) от 29.12.10	1			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Соглашение б/н от 01.01.14 (возмещение расходов связи)	10 587			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договор субаренды помещения № 104/14/153-1557708 от 01.04.04 Псков	25 868			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договор субаренды помещения б/н от 12.10.16 СПб	47 216			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Возмещение затрат за тел. переговоры	59 704			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договора ОСАГО	332 388			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Дог. ДМС №101225/11-53473 от 14.06.12	16 100 000			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договора КАСКО	75 140			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Страхование имущества	43 907			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договора ОСОПО	1 700			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Возврат части страхового взноса по ОСАГО	1 987			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Доп. соглашение б/н от 28.01.2015г. (ком. услуги)	2 749 203			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договор № 1 от 11.01.16 г. (возмещение коммунальных услуг – офис Черкесск)	105 035			Безналичное перечисление денежных средств	1255

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции, руб.	Величина незавершенной операции на 31.12.16, руб.	Условия и сроки завершения операции	Форма расчетов	Код строки в ОДДС
		дог. купли продажи №б/н от 18.10.16	10 000			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Агентский договор	1 091			Безналичное перечисление денежных средств	1190
		СЗ (ошибочно перечисленные ДС)	400			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Выплата дивидендов	1 159 269 222			Безналичное перечисление денежных средств	3220
		Взнос на увеличение УК	10 000 000			Безналичное перечисление денежных средств	3130
		Договор купли-продажи ООО «МАКС-Жизнь» от 29.02.2016	320 000 000			Безналичное перечисление денежных средств	2120
ООО "МАКС-Жизнь"	Хозяйственное общество, в котором ЗАО «МАКС» владеет более чем 20% Уставного капитала Доля ЗАО "МАКС" в обществе 100%	Договор страхования жизни № 15 от 28.02.2013	2 171 925		28.02.2018	Безналичное перечисление денежных средств	1255
ООО «МАКСБелмед»	Хозяйственное общество, в котором АО «МАКС-М» владеет более чем 20% Уставного капитала Доля АО "МАКС-М" в обществе 75,00%	Акты предъявления к погашению векселей	185 521 000			Безналичное перечисление денежных средств	1190
		Договор купли-продажи векселей № М/16-01 от 07.12.2016	97 425 050			Безналичное перечисление денежных средств	1190
		Договоры аренды оборудования № 1 от 01.10.2012, № 2 от 01.12.2012, № 3 от 01.01.2013	1 103 300		01.10.2017	Безналичное перечисление денежных средств	1190
			5 740 000		01.12.2017		
			275 900		01.01.2018		
		Договор № 62 от 02.11.2015 (предрейсовые осмотры)	35 350		13.01.2017	Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договор № б/н от 01.08.2015 (аренда)	1 243 620			Безналичное перечисление денежных средств	1255

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции, руб.	Величина незавершенной операции на 31.12.16, руб.	Условия и сроки завершения операции	Форма расчетов	Код строки в ОДДС
Акционеры АО "МАКС-М"		Выплата дивидендов	105 946 216			Безналичное и наличное перечисление денежных средств	3220
			60 000 000			Выплата наличными	3220
Мартыанова Н.В.	Генеральный директор АО "МАКС-М"	Договор аренды помещения от 18.12.08	5 315 700			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Взнос на увеличение УК	60 000 000			Безналичное перечисление денежных средств	3130

Информация об операциях, проводимых в 2015г. со связанными сторонами, приведена в таблице:

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции, руб.	Величина незавершенной операции на 31.12.15, руб.	Условия и сроки завершения операции	Форма расчетов	Код строки в ОДДС
ЗАО "МАКС"	Акционер АО «МАКС-М», владеющий более чем 20% акций (98,8% акций)	Договор аренды помещения №1 от 01.05.09	106 772 876			Безналичное перечисление денежных средств	1255
			102 582	22 708	03.02.2016	Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договор аренды (Борисовские пруды) от 29.12.10	1 118 046			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Соглашение б/н от 01.01.14 (возмещение расходов связи)	12 165			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договор субаренды помещения № 104/14/153-1557708 от 01.04.04	30 115	1 897	31.01.2016	Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Возмещение затрат за тел. переговоры	92 812	18 015	03.02.2016	Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договора ОСАГО	329 285			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Дог. ДМС №101225/11-53473 от 14.06.12	21 250 000			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договора КАСКО	75 650			Безналичное перечисление денежных средств	1255

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции, руб.	Величина незавершенной операции на 31.12.15, руб.	Условия и сроки завершения операции	Форма расчетов	Код строки в ОДДС
		Страхование имущества	43 907			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Договора ОСОПО	2 000			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Страховое возмещение по ОСАГО	223 123			Безналичное перечисление денежных средств	1190
		Доп. соглашение б/н от 28.01.2015г. (ком. услуги)	2 473 622	336 273	29.01.2016	Безналичное перечисление денежных средств	1255
		дог. купли продажи №б/н от 25.03.15	8 400			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Агентский договор	10 906			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		СЗ (ошибочно перечисленные ДС)	67 023			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		СЗ (ошибочно поступившие ДС)	49 523			Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Выплата дивидендов	892 362 660	691 754 000	10.03.2016	Безналичное перечисление денежных средств	3220
ООО "МАКС-Жизнь"	Хозяйственное общество, в котором АО «МАКС-М» владеет более чем 20% Уставного капитала Доля АО «МАКС-М» в обществе 100%	Договор страхования жизни № 15 от 28.02.2013	2 171 925		28.02.2018	Безналичное перечисление денежных средств	1255
		Получение дивидендов	100 000 000			Безналичное перечисление денежных средств	2140
ООО «МАКСБелмед»	Хозяйственное общество, в котором АО «МАКС-М» владеет более чем 20% Уставного капитала Доля АО «МАКС-	АКТ предъявления к погашению векселей № М/15-01 от 27.05.2015	510 000			Безналичное перечисление денежных средств	1190
			600 000			Безналичное перечисление денежных средств	1190

Связанная сторона	Характер отношений	Вид операции	Объем операции, руб.	Величина незавершенной операции на 31.12.15, руб.	Условия и сроки завершения операции	Форма расчетов	Код строки в ОДДС		
	М» в обществе 75,00%	АКТ предъявления к погашению векселей № М/15-02 от 28.10.2015	1 043 000			Безналичное перечисление денежных средств	1190		
			233 000			Безналичное перечисление денежных средств	1190		
			442 000			Безналичное перечисление денежных средств	1190		
			160 000			Безналичное перечисление денежных средств	1190		
		Договоры аренды оборудования № 1 от 01.10.2012, № 2 от 01.12.2012, № 3 от 01.01.2013	389 400	713 900	01.10.2017	Безналичное перечисление денежных средств	1190		
			1 476 000	3 772 000	01.12.2017				
			106 800	169 100	01.01.2018				
		Договор № 27 от 01.11.2013 (предрейсовые осмотры)	2 450			Безналичное перечисление денежных средств	1255		
		Договор № 44 от 01.11.2014 (предрейсовые осмотры)	27 050			Безналичное перечисление денежных средств	1255		
		Договор № 62 от 02.11.2015 (предрейсовые осмотры)	3 000	3 450	14.01.2016	Безналичное перечисление денежных средств	1255		
		Договор № б/н от 01.08.2015 (аренда)	1 036 350			Безналичное перечисление денежных средств	1190		
		Акционеры АО «МАКС-М»		Выплата дивидендов	10 637 340	8 246 000	10.03.2016	Безналичное и наличное перечисление денежных средств	3220
		Мартьянова Н.В.	Генеральный директор АО «МАКС-М»	Договор аренды помещения от 18.12.08	5 224 000			Безналичное перечисление денежных средств	1255

Размер выплаченных краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в 2016 году составил 49 121 тыс.руб., налоги – 7 516 тыс.руб.

Размер выплаченных краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в 2015 году составил 53 912 тыс.руб., налоги – 8 353 тыс.руб.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество не участвовало в совместной деятельности.

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

Форма	Наименование показателя	Код строки	Графа	Расшифровка
Форма № 1 - страховщик	Прочие обязательства	2290	4	Сумма 11 373 460 тыс. руб., в т.ч. 8 925 097 - остаток целевых средств по ОМС, 845 467 - остаток целевых средств на оплату медицинской помощи по подушевому финансированию; 113 267 - остаток целевых средств на оплату медицинской помощи по программе охрана здоровья матери и ребенка; 456 740 - остаток целевых средств на оплату первичной медико-санитарной помощи; 254 - остаток целевых средств по сверхбазовой программе на оплату медицинской помощи оказанных станциями скорой помощи; 50 854 - остаток целевых средств по сверхбазовой программе первичной медико-санитарной помощи; 31 162 - остаток целевых средств по сверхбазовой программе на оплату специализированной помощи; 492 026 - остаток целевых средств по специализированной помощи; 8 224 - остаток целевых средств на санаторную помощь; 3 470 - остаток целевых средств на оплату медицинской помощи по сверхбазовой программе; 404 546 - остаток целевых средств на оплату медицинских услуг оказанных станциями скорой помощи; 41 362 - остаток целевых средств на оплату медицинских услуг оказанных федеральными государственными бюджетными учреждениями; 991 - остаток целевых средств на оплату медицинских услуг оказанных центрами записи;
			5	Сумма 9 766 638 тыс. руб. - остаток целевых средств по ОМС.
			6	Сумма 6 762 226 тыс. руб. - остаток целевых средств по ОМС.
Форма № 2 - страховщик	Прочие доходы	3200	4	Сумма 1 953 065 тыс. руб., в т.ч. 1 665 435 тыс. руб. – средства на ведение дела по ОМС; 245 492 тыс. руб. – средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций; 29 031 тыс. руб. - проценты, начисленные банком на свободный остаток по открытым счетам, в т.ч. проценты по депозиту;

				<p>9 660 тыс. руб. - выручка от деятельности обслуживающего производства; 285 тыс. руб. – Средства, перечисленные ТФОМС, образовавшиеся в результате экономии годового объема средств; 2 176 тыс. руб. – доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду); 646 - страховое возмещение по договорам ОСАГО 15 тыс. руб. – доходы от продажи имущества;</p>
			5	<p>Сумма 2 405 616 тыс. руб., в т.ч. 1 746 850 тыс. руб. – средства на ведение дела по ОМС; 517 356 тыс. руб. – средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций; 100 000 тыс. руб.- полученные дивиденды; 25 874 тыс. руб. - проценты, начисленные банком на свободный остаток по открытым счетам, в т.ч. проценты по депозиту; 10 270 тыс. руб. - выручка от деятельности обслуживающего производства; 2 470 тыс. руб. – вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о фин. обеспечении ОМС; 2 088 тыс. руб. – доходы от сдачи имущества в аренду; 223 - страховое возмещение по договорам ОСАГО 269 тыс. руб. – доходы от продажи имущества; 24 тыс. руб. – доходы от сдачи имущества в субаренду.</p>
	Прочие расходы	3300	4	<p>Сумма 919 819 тыс. руб., в т.ч. 570 530 тыс. руб. – расходы на ведение дела по ОМС; 15 611 тыс. руб. – штрафы (пени) ТФОМС; 1 100 тыс. руб. - благотворительность; 292 482тыс. руб. – создание резервов (сомнит.долгов и обесценения финн.вложений); 26 658 тыс. руб. - расходы на содержание обслуживающего производства; 8 623 тыс. руб. - налоги; 961 тыс. руб. – услуги банка.</p>
			5	<p>Сумма 642 209 тыс. руб., в т.ч. 588 188 тыс. руб. – расходы на ведение дела по ОМС; 8 667 тыс. руб. – штрафы (пени) ТФОМС; 12 012 тыс. руб. - благотворительность; 1 757 тыс. руб. - налоги; 26 136 тыс. руб. - расходы на содержание обслуживающего производства; 1 401 тыс. руб. – услуги банка.</p>
Форма № 4 - страховщик	Прочие поступления	1190	3	<p>Сумма 56 618 тыс. руб., в т.ч. 29 112 тыс. руб. – проценты по счетам; 3 940 тыс. руб. – возврат излишне уплаченных налогов, госпошлин; 2 043 тыс. руб. – поступления по договорам субаренды;</p>

				1 562 тыс. руб. - возмещение ФСС, возврат излишне уплаченных страховых взносов; 12 119 тыс. руб. - выручка от деятельности обслуживающего производства.
			4	Сумма 335 502 тыс. руб., в т.ч. 282 946 тыс. руб. – расчеты по операциям с векселями 32 057 тыс. руб. – проценты по счетам; 113 тыс. руб. – возврат излишне уплаченных налогов, госпошлин; 7 200 тыс. руб. – поступления по договорам субаренды; 1 539 тыс. руб. - возмещение ФСС, возврат излишне уплаченных страховых взносов; 11 399 тыс. руб. - выручка от деятельности обслуживающего производства.
	Прочие платежи	1290	3	Сумма 39 000 тыс. руб., в т.ч. 12 861 тыс. руб. – налоги; 16 076 тыс. руб. - покупка векселей; 8 829 тыс. руб. – благотворительность.
			4	Сумма 16 056 тыс. руб., в т.ч. 10 174 тыс. руб. – налоги; 1 080 тыс. руб. - судебные расходы; 3 864 тыс. руб. – благотворительность; 741 тыс. руб.- членские взносы в ассоциации.
Форма № 6-омс	Прочие поступления целевых средств	2400	3	Сумма 1 562 890 тыс. руб., в т.ч. 1 393 853 тыс. руб. - взаиморасчеты между МО за внешние услуги; 2 173 тыс. руб. – удержания до расчета ПДФ; 166 863- прочие удержания.
			4	Сумма 1 205 431 тыс. руб., в т.ч. 1 132 196 тыс. руб. - взаиморасчеты между МО за внешние услуги; 21 539 тыс. руб. – удержания до расчета ПДФ; 51 696 тыс. руб. - средства целевого финансирования, поступившие от ТФОМС на вознаграждения МО.
	Прочее использование целевых средств	3300	3	
			4	Сумма 51 696 тыс. руб. – перечисление вознаграждения МО.
Иные штрафные санкции	5590	3	Сумма 15 255 тыс. руб., в т.ч. 117 тыс. руб. – штрафы за нарушение порядка выдачи полисов ОМС; 6 017 тыс. руб. – невыявление дефектов, соответствующих перечню оснований для отказа (уменьшения) оплаты медицинской помощи, установленному в порядке организации контроля; 4 579 тыс. руб. – невыполнение объемов МЭК, МЭЭ и ЭКМП; 918 тыс. руб. – штрафы за недостоверные сведения о застрахованных лицах; 212 тыс. руб. – необоснованное снятие с МО денежных средств по результатам проведения экспертиз; 638 тыс. руб. – нарушение сроков проведения контроля, объемов, сроков, качества представл. мед.помощи;	

				<p>36 тыс. руб. – нарушение регистрации рассмотрения жалоб застрахованных лиц;</p> <p>1 835 тыс. руб. – штраф за проведение экспертами, не включенными в реестр экспертов;</p> <p>30 тыс.руб. – неприменение к МО штрафных санкций по результатам проведения контроля объемов, сроков, качества и условий представления медицинской помощи при наличии оснований их применения;</p> <p>77 тыс.руб. – недостоверная отчетность в ТФОМС;</p> <p>64 тыс.руб. – необоснованно оплаченные средства МО;</p> <p>724 тыс.руб. – проведение ЭКМП с нарушением требований к специалистам, осуществляющим экспертизу;</p> <p>8 тыс.руб. – отсутствие актуальной информации на официальном сайте СМО.</p>
			4	<p>Сумма 8 208 тыс. руб., в т.ч.</p> <p>51 тыс. руб. – штрафы за нарушение порядка выдачи полисов ОМС;</p> <p>2 279 тыс. руб. – невыявление дефектов, соответствующих перечню оснований для отказа (уменьшения) оплаты медицинской помощи, установленному в порядке организации контроля;</p> <p>3 353 тыс. руб. – невыполнение объемов МЭК, МЭЭ и ЭКМП;</p> <p>729 тыс. руб. – штрафы за недостоверные сведения о застрахованных лицах;</p> <p>534 тыс. руб. – необоснованное снятие с МО денежных средств по результатам проведения экспертиз;</p> <p>56 тыс. руб. – нарушение сроков проведения контроля, объемов, сроков, качества представл. мед.помощи;</p> <p>178 тыс. руб. – нарушение сроков предоставления сведений о мед. помощи, оказанной застрахованному лицу;</p> <p>473 тыс. руб. – штраф за проведение экспертами, не включенными в реестр экспертов;</p> <p>203 тыс.руб. – неприменение к МО штрафных санкций по результатам проведения контроля объемов, сроков, качества и условий представления медицинской помощи при наличии оснований их применения;</p> <p>132 тыс.руб. – недостоверная отчетность в ТФОМС;</p> <p>63 тыс.руб. – необоснованно оплаченные средства МО.</p>

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в 2014, 2015 и 2016 годах, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010) не было.

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

Годовое собрание акционеров ЗАО «МАКС-М» состоялось 21.04.2016г.

На годовом собрании были приняты следующие решения:

- об утверждении аудитором ЗАО «МАКС-М» по РСБУ АО «БДО Юникон» и аудитором по МСФО АО «КПМГ»;

- об утверждении годового отчета ЗАО «МАКС-М» за 2015г.;

- об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «МАКС-М» за 2015г.;

- о распределении нераспределенной прибыли ЗАО «МАКС-М», в том числе выплате (объявлении) дивидендов, по итогам 2015 года (принято решение, что с учетом выплаченных промежуточных дивидендов по результатам первого полугодия 2015 года, не выплачивать дивиденды по акциям Общества по результатам 2015 года. Оставшуюся после выплаты дивидендов по результатам первого полугодия 2015 года чистую прибыль ЗАО «МАКС-М» по результатам 2015 года оставить нераспределенной);

- об избрании Ревизора ЗАО «МАКС-М» (принято решение избрать Ревизором ЗАО «МАКС-М» Пастухову И.В.)

29 ноября 2016 года состоялось внеочередное собрание акционеров Общества, на котором принято решение о выплате дивидендов по итогам 2013, 2014, 2015 года (на выплату дивидендов решено направить 650 012 тыс. руб.), а также утвержден Устав АО «МАКС-М» (редакция №6).

Годовое собрание акционеров АО «МАКС-М» по итогам работы за 2016 год планируется провести в апреле 2017 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

В отчетном периоде решений о реорганизации Общества не принималось.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетным направлением деятельности Общества на 2017 год будет обязательное медицинское страхование.

25. Система внутреннего контроля

В Компании введена система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности организации, эффективности управления активами и пассивами;
- соблюдения всеми сотрудниками Компании при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства и внутренних документов Компании;
- своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков организации;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности организации;
- своевременности и полноты отражения фактов хозяйственной жизни в учете Компании;
- сохранности активов организации;
- надежности и достоверности бухгалтерской отчетности.

Система внутреннего контроля организована следующим образом.

В Компании произведено адекватное распределение обязанностей между работниками на уровне должностных инструкций и регламентов взаимодействия. С целью снижения риска ошибки или мошенничества в Компании введена система визирования заключаемых договоров различными подразделениями и не допускается совмещение одним лицом функции исполнения и контроля за совершением хозяйственных операций. Принципы разделения полномочий и ответственности между структурными единицами Компании регулируются локальными нормативными актами, графиками документооборота и регламентами взаимодействия структурных единиц.

Система подтверждения полномочий, принятая в Компании, позволяет четко ограничить пределы, в рамках которых действуют работники при выполнении своих обязанностей, и включает в себя следующие документы: доверенности на право осуществления определенных действий;

приказы, определяющие перечень или должности лиц, имеющих право подписи первичных документов.

Учетной политикой Общества предусмотрены формы первичных учетных документов и формы регистров бухгалтерского учета, обязательные для использования в Компании. Также введены дополнительные формы сверки данных между подразделениями. Разработана и применяется автоматизированная сверка данных между подразделениями, установлен контроль корректности на этапе ввода данных в информационную систему либо путем блокирования недостоверной информации, либо путем выведения на экран сообщения об ошибке. Также существует возможность автоматизированного переноса данных из одной информационной базы в другую, возможность автоматизированного формирования отчетных форм.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности в Компании хранится на бумажных и электронных носителях. Право непосредственного доступа к указанной информации имеют:

- должностные лица Компании, если в их должностные обязанности входит ее использование, а также согласование, заверение и утверждение документов, содержащих данную информацию;
- другие работники Компании, в случае, если в их служебные обязанности входят обязанности по ее составлению, обработке, распространению, накоплению, хранению, использованию и передаче заинтересованным лицам.

В Компании используется система паролей, дающая возможность ограничивать круг лиц, имеющих право доступа к определенной информации, содержащейся в информационных системах. Электронные ключи и другие средства криптографической защиты хранятся в специально отведенных местах в несгораемых металлических шкафах.

Отнесение информации о хозяйственной деятельности Компании к конфиденциальной, а также ответственность работников Компании за ее разглашение устанавливается законодательством Российской Федерации и внутренними документами Компании.

Также внутренними документами Компании установлен порядок хранения и защиты от несанкционированного доступа конфиденциальной информации.

В целях обеспечения сохранности данных информационных систем в Компании существует процедура ежедневного резервирования (копирования) данных и возможность восстановления данных за предыдущий период времени. В компании предусмотрены резервные мощности на случай экстренного отключения электропитания.

Порядок хранения документов на бумажных носителях определен внутренними документами Компании, в том числе Учетной политикой Общества.

В целях обеспечения сохранности имущества Компании ограничен вход посторонних лиц на территорию Компании. Внутренними документами Компании определен круг лиц, ответственных за сохранность и перемещение активов, с этими лицами заключаются письменные договоры о материальной ответственности.

В целях контроля сохранности активов Компании проводится инвентаризация, порядок проведения которой установлен в Учетной политике Общества и детализирован отдельными приказами по Компании.

В целях контроля соблюдения законодательства и в соответствии с Уставом Компании, для контроля финансово-хозяйственной деятельности Компании Общее собрание акционеров избирает Ревизора. Ревизор вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Компании и иметь доступ ко всей документации, касающейся ее деятельности. По требованию Ревизора Генеральный директор Компании, а также работники Компании обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме. Ревизор Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Компании до их утверждения Общим собранием акционеров.

Также акционеры Компании ежегодно выбирают аудиторскую компанию, которая проводит проверку соблюдения законодательства при отражении в учете Компании различных операций и выдает заключение о достоверности отчетности Компании.

В Компании применяется комплекс методов и подходов управления рисками. Под рисками понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на организацию.

Управление рисками является частью обязанностей руководства Компании и неотъемлемой частью всех организационных процессов. Управление рисками помогает руководству сделать осознанный выбор, определить приоритетность действий и выделить среди альтернативных вариантов оптимальные действия. Выявление рисков производится как руководством Компании, так и ее сотрудниками. В последнем случае информация о выявленных существенных рисках доводится до руководства Компании. Несущественные риски управляются в рамках должностных обязанностей работника Компании. Оценка рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности организации, законодательства, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность организации. Оценка рисков производится на основании имеющегося опыта; на основе информации об опыте, полученном другими организациями по аналогичным рискам. Для оценки рисков может проводиться расчет возможных потерь с использованием статистических данных путем проведения арифметических расчетов.

Компания применяет следующие методы управления рисками:

- принятие риска, если все доступные способы его снижения не являются экономически целесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести реализация риска;
- избежание риска, т.е. отказ от определенного вида деятельности на определенной территории, либо изменение стратегических задач или операционного процесса;
- передача риска, если это представляется возможным для возникшего риска;
- контроль либо снижение риска (например, путем разработки дополнительных методик и процедур внутреннего контроля).

Постоянный мониторинг рисков Компании является одним из важных элементов внутреннего контроля организации.

Кроме того, в Компании разработаны правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которыми определены программы реализации внутреннего контроля. Приказом Генерального директора назначено специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ его осуществления. Периодически проводится обучение сотрудников методам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с целью привлечения к непосредственному участию в функционировании системы всех сотрудников Компании.

15 апреля 2014 года утверждено Положение об организации внутреннего аудита и назначен Внутренний аудитор Общества.

26. Иная информация

Изменения данных за предыдущий период в отчетности за 2014 год

В связи с выявленными несущественными ошибками в бухгалтерском учете за 2016 год в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год пересчитаны следующие показатели:

Наименование отчетной формы	Строка	Графа	В отчетности за 2015 год, тыс. руб.	В отчетности за 2016 год, тыс. руб.	Пояснение
Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (табличная форма)	6100, 6150	6	315	-	ошибочно была указана балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности
	6100, 6150	8	149	-	

Основные средства и материально-производственные запасы

К основным средствам АО «МАКС-М» относятся:

- здание;
- оргтехника;
- оборудование;
- транспортные средства;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- мебель;
- прочие ОС.

Недвижимое имущество

Здание-офис по адресу г. Москва, ул. Малая Ордынка, д.50, год ввода – 2005, общая площадь постройки, принадлежащая АО «МАКС-М» на праве собственности – 2 979 кв.м, остаточная стоимость по состоянию на 31.12.2014 – 448 085 тыс. руб., на 31.12.2015 – 427 721 тыс.руб., на 31.12.2016- 339 539 тыс. руб.

АО «МАКС-М» была произведена оценка основных средств по группе однородных объектов основных средств – здания и сооружения, принадлежащие Компании на праве собственности. Результаты переоценки отражены в отчетности по состоянию на конец 2011, 2012 и 2016 годов.

В 2016 году переоценка основных средств была отражена в бухгалтерском учете в связи с тем, что по результатам оценки отклонение коэффициента переоценки от единицы более чем на 10 % .

Первоначальная стоимость основных средств с учетом переоценки здания на 31.12.2014 – 717 978 тыс.руб., на 31.12.2015г. – 718 425 тыс.руб., на 31.12.2016г. – 624 988 тыс.руб.,

Начисленный износ с учетом переоценки здания составил на 31.12.2014г. – 247 714 тыс. руб., на 31.12.2015г.- 272 813 тыс. руб., на 31.12.2016г.- 263 802 тыс. руб.

Остаточная стоимость основных средств составила на 31.12.2014г. - 470 264 тыс. руб. на 31.12.2015 г.- 445 612 тыс.руб., 31.12.2016 г.- 361 186 тыс.руб.

Информация о поступлении и выбытии основных средств в течение 2015г. и 2016г. по видам основных средств, а также о сумме переоценки здания содержится в разделе 2 пояснений к отчету в табличной форме.

Для осуществления страховой деятельности АО «МАКС-М» арендует помещения на всех территориях, где расположены филиалы и представительства Компании.

Информация о наличии и движении МПЗ содержится в разделе 4 пояснений к отчету в табличной форме.

Нематериальные активы

По состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015 и на 31.12.2016 на балансе АО «МАКС-М» числятся исключительные авторские права на программы для ЭВМ, базы данных. Первоначальная стоимость НМА составила 51 тыс.руб.

Износ определяется ежемесячно, линейным способом, исходя из срока полезного использования, равного двадцати годам. Начисленный износ на конец 2016 года составил 25 тыс.руб., на конец 2015года - 22 тыс.руб.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Информация о составе и остатках денежных средств и денежных эквивалентов Компании (стр. 1270 формы 1) по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016 приведена в таблице.

Тыс.руб.

Наименование	Остаток денежных средств на 31.12.2014г.	Остаток денежных средств на 31.12.2015г.	Остаток денежных средств на 31.12.2016г.
Расчетные счета ОМС	2 349 161	1 835 269	578 852
Прочие расчетные счета	322 610	217 217	366 094
Денежные средства в кассе	26	46	57
ИТОГО	2 671 797	2 252 532	945 003

Информация о денежных средствах и денежных эквивалентах, представленная в бухгалтерском балансе АО «МАКС-М» по состоянию на 31.12.2014, на 31.12.2015 и на 31.12.2016 соответствует остаткам денежных средств и денежных эквивалентов, отраженным в отчете о движении денежных средств, на соответствующие даты.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Наибольшую сумму дебиторской задолженности АО «МАКС-М», отраженной в стр.1250 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховой организации» на 31.12.2014г., составляет сумма авансов, выданных медицинским организациям под оказание ими медицинских услуг в размере 4 415 720 тыс. руб. В октябре 2014 года перечислено 289 000 тыс. руб. по договору купли-продажи акций ОАО «Евроклиника». Данный актив по состоянию на 31.12.2014г. отражен в составе дебиторской задолженности в связи с тем, что регистрация перехода прав собственности на акции на дату подписания отчетности не завершена.

Наибольшую сумму дебиторской задолженности АО «МАКС-М», отраженной в стр.1250 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховой организации» на 31.12.2015г., составляет сумма авансов, выданных медицинским организациям под оказание ими медицинских услуг в размере 7 932 125 тыс. руб.

Наибольшую сумму дебиторской задолженности АО «МАКС-М», отраженной в стр.1250 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховой организации» на 31.12.2016г., составляет сумма авансов, выданных медицинским организациям под оказание ими медицинских услуг в размере 10 793 893 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности Компании, отраженной в стр.2270 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховой организации» на 31.12.2014г. – 71 526 тыс.руб. включает сумму расчетов с Территориальными фондами ОМС по программам модернизации здравоохранения субъектов РФ - 280 тыс.руб., сумму расчетов с бюджетом по налогам и сборам – 26 665 тыс.руб., сумму расчетов с внебюджетными фондами по страховым взносам – 10 354 тыс.руб., сумму расчетов с сотрудниками по оплате труда - 24 160 тыс.руб., сумму расчетов по страхованию – 5 341 тыс.руб.

Сумма кредиторской задолженности Компании, отраженной в стр.2270 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховой организации» на 31.12.2015г. – 766 596 тыс.руб. включает сумму расчетов с Территориальными фондами ОМС - 625 тыс.руб., сумму расчетов с бюджетом по налогам и сборам – 17 594 тыс.руб., сумму расчетов с внебюджетными фондами по страховым взносам – 11 324 тыс.руб., сумму расчетов с сотрудниками по оплате труда – 22 935 тыс.руб., сумму расчетов по страхованию – 7 321 тыс.руб., сумму задолженности перед акционерами (участниками) по выплате доходов- 700 000 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности Компании, отраженной в стр.2270 формы №1 «Бухгалтерский баланс страховой организации» на 31.12.2016г. – 164 100 тыс.руб. включает сумму расчетов с Территориальными фондами ОМС – 1 389 тыс.руб., сумму расчетов с бюджетом по налогам и сборам – 22 333 тыс.руб., сумму расчетов с внебюджетными фондами по страховым взносам – 11 051 тыс.руб., сумму расчетов с сотрудниками по оплате труда – 21 792 тыс.руб., сумму расчетов по страхованию – 5 078 тыс.руб., сумму задолженности по вексельным обязательствам- 97 425 тыс. руб.

Финансовые вложения

На 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 по стр.1140 формы 1 отражена доля в уставном капитале ООО «МАКСБелмед» 151 200 тыс.руб., которое является дочерним обществом АО «МАКС-М».

На 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 по стр.1140 формы 1 отражена сумма вложений в дочернее общество ОАО «Евроклиника», акции которого были приобретены в 2010 году. В октябре

2014 года перечислено 289 000 тыс. руб. по договору купли-продажи акций ОАО «Евроклиника», регистрация перехода прав собственности на акции произошла 18.02.2015, государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг 1-01-12769-F-001D. Общая сумма вложений составила 436 545 тыс.руб.

В 2012 году была приобретена доля 100% в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании «МАКС страхование жизни». В 2016 году 100% доля в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью Страховой компании «МАКС страхование жизни» была продана.

Также в 2012 году была приобретена доля 31,75% в уставном капитале ООО «Промышленной Перестраховочной Компании». На конец 2016 года Обществом создан резерв под обесценение финансового вложения на сумму 92 482 тыс.руб., таким образом, общая сумма вложений «Промышленной Перестраховочной Компании» составила 107 518 тыс. руб. (отражена по стр. 1140 формы 1).

АО "Гармония здоровья" (с 18.11.2015 года название ОАО «Евроклиника» изменено на АО «Гармония здоровья»)

Акционерами общества «Гармония здоровья» (далее по тексту - Общество) являются:

1. Закрытое акционерное общество «Медицинская акционерная страховая компания» (АО «МАКС-М») (ОГРН 1027739099772, дата государственной регистрации 21 августа 2002 года, ИНН 7702030351).

Доля АО «МАКС-М» в уставном капитале Общества составляет 75,49 %, которая оплачена полностью в размере 436 545 082 рублей.

2. Субъект Российской Федерации «Томская область», от имени и в интересах которого выступает Департамент по управлению государственной собственностью Томской области (ОГРН 1027000905447, дата государственной регистрации 11 декабря 2002 года, ИНН 7017018464).

Доля Департамента по управлению государственной собственностью Томской области в уставном капитале Общества составляет 24,51%, которая оплачена неденежным взносом полностью в размере 141 759 000 рублей, в том числе:

- нежилое здание по адресу: г.Томск, ул.Сибирская, д.816, первоначальная стоимость которого составляет 87 309 000 рублей;

- нежилое здание по адресу: г.Томск, ул.Сибирская, д.816, стр.1, первоначальная стоимость которого составляет 3 650 000 рублей;

- земельный участок (кадастровый номер 70:21:0100006:0083), первоначальная стоимость которого составляет 50 800 000 рублей.

Совместный инвестиционный проект между Администрацией Томской области и АО «МАКС-М» направлен на создание многопрофильного медицинского центра на базе имущественного комплекса, переданного в виде вклада в уставный капитал Общества.

В настоящее время на объекте реконструкции завершены все проектно-изыскательские работы и работы по подготовке к реконструкции. На основании конкурса выбран Генеральный подрядчик - ООО "Томскремстройпроект". С 01 сентября 2013 года начаты основные строительномонтажные работы.

Медицинский центр АО "Гармония здоровья" сдан в эксплуатацию 20 мая 2016 года.

В августе 2016г. получена лицензия на право осуществления медицинской деятельности.

Планируемый срок выхода медицинского центра АО "Гармония здоровья" на самоокупаемость - декабрь 2017 года.

ООО "МАКБелмед":

Участниками ООО «МАКСБелмед» (далее по тексту – Общество) являются:

1. Закрытое акционерное общество «Медицинская акционерная страховая компания» (АО «МАКС-М») (ИНН 7702030351, КПП774401001, ОГРН 1027739099772 от 21.08.2002г. Свидетельство о регистрации 007916288 серия 77 дата выдачи 21 августа 2002 года. Межрайонная

инспекция ИФНС России №46 по г.Москве. Адрес местонахождения: 115184, г.Москва, ул.М.Ордынка, дом 50).

Доля «ЗАО МАКС-М» в уставном капитале Общества составляет 75%, которая оплачена полностью денежными средствами в размере 151 200 000 рублей.

2. Муниципального учреждения здравоохранения «Городская больница № 2» (ОГРН 1023101657050, ИНН 3124013946, КПП 312301001, адрес: 308036, г.Белгород, ул.Губкина, д.46)

Доля МУ «Городская больница №2» в уставном капитале Общества составляет 25%, которая оплачена неденежным взносом полностью в размере 50 400 000 рублей, в том числе:

- нежилое здание площадью 4684,4 кв.м, балансовая стоимость которого составляет 45 055 000,00 рублей;

- земельный участок площадью 1296 кв.м (кадастровый номер 31:16:0109019:36), балансовая стоимость которого составляет 5 345 000,00 рублей.

Медицинский центр ООО "МАКСБелмед" как имущественный комплекс сдан в эксплуатацию 18 октября 2012 года.

Лицензия на право осуществления медицинской деятельности ООО "МАКСБелмед" получена в марте 2013 года. Медицинская деятельность начата 12 марта 2013 года.

Медицинский центр "МАКСБелмед" полностью оснащен медицинской техникой и оборудованием, укомплектован медицинским персоналом.

Затраты на энергетические ресурсы

Расходы на потребление энергоресурсов в 2015 году составили 12 221 тыс.руб., в т.ч. по видам энергии:

- тепловая 3 434 тыс.руб.,

- электрическая 8 787 тыс.руб.

Расходы на потребление энергоресурсов в 2016 году составили 14 138 тыс.руб., в т.ч. по видам энергии:

- тепловая 3 829 тыс.руб.,

- электрическая 10 309 тыс.руб.

Оценочные обязательства

В соответствии с Учетной политикой Общество отражает в бухгалтерском учете резерв по оценочным обязательствам в виде резерва неиспользованных отпусков и резерва сомнительных долгов. По состоянию на 31.12.2014 резерв неиспользованных отпусков составил 44 588 тыс. руб., на 31.12.2015 – 46 625 тыс. руб., на 31.12.2016 – 49 523 тыс. руб.

Резерв сомнительных долгов по состоянию на 31.12.2014 составил 149 тыс. руб., на 31.12.2015 – 315 тыс. руб., на 31.12.2016 – 200 219 тыс. руб.

На конец 2016 года произошло увеличение резерва по сомнительным долгам по неисполненному вексельному обязательству в отношении ЗАО «БиИнвестментс».

Информация о рисках хозяйственной деятельности

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.07.1999г. № 43н, а также Информацией Минфина РФ № ПЗ-9/2012, при составлении бухгалтерской отчетности организация в

случае выявления существенных рисков хозяйственной деятельности в бухгалтерскую отчетность включаются дополнительные пояснения или в случае необходимости – показатели.

Исходя из этого с целью формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении ниже раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы и др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

Учитывая действующую в компании систему внутреннего контроля, подробно описанную в разделе 25 Пояснительной записки, руководство компании считает, что данные риски для компании не существенны и не влияют на финансовое положение компании.

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для компании последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств перед компанией.

Учитывая действующую в компании систему внутреннего, контроля руководство компании считает, что данные риски для компании малозначительны и не могут существенно повлиять на финансовое положение компании.

Риск ликвидности связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность работодателям по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей) и пр.

Руководство компании считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение компании.

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства.

Учитывая характер деятельности компании, руководство считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение компании.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых осуществляется обычная деятельность компании. Эти риски связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения, забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможными перебоями в транспортном сообщении или его прекращением и т.п.

Руководство компании считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение компании.

Репутационный риск связан с уменьшением числа клиентов компании вследствие негативного представления о качестве реализуемых ею услуг.

Руководство компании считает, что данные риски маловероятны и не влияют на финансовое положение компании.

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности

В 2015 и 2016 году чрезвычайные факты хозяйственной деятельности отсутствовали.

Займы и кредиты

В 2015 и 2016 году для осуществления финансово-хозяйственной деятельности АО «МАКС-М» заемные и кредитные средства не привлекались.

Расходы на НИОКР

За отчетный период и предыдущий отчетный период расходы по НИОКР отсутствовали.

Государственная помощь

Государственная помощь в 2015 и в 2016 году не предоставлялась.

Выданные гарантии

Общество за отчетный период и предыдущий отчетный период не выдавало гарантий.

Активы, находящиеся в залоге

Активы, находящиеся в залоге, по состоянию на 31.12.2016г. и на 31.12.2015г. отсутствуют.

Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2015-2016 годах долговые ценные бумаги не выпускались.

Прибыль

Балансовая прибыль Компании за 2015 год составила 1 213 491 тыс.руб. (форма 2 стр.3400 гр.4), налог на прибыль – 235 081 тыс.руб. (форма 2 стр.3500 гр.4). Чистая прибыль Компании, подлежащая распределению акционерами, составила 982 424 тыс.руб. (форма 2 стр.3000 гр.4).

Балансовая прибыль Компании за 2016 год составила 465 802 тыс.руб. (форма 2 стр.3400 гр.4), налог на прибыль – 163 261 тыс.руб. (форма 2 стр.3500 гр.4). Чистая прибыль Компании, подлежащая распределению акционерами, составила 361 726 тыс.руб. (форма 2 стр.3000 гр.4).

Информация по расчетам по налогу на прибыль за 2015г. и 2016г. приведена в следующей таблице:

	(тыс. руб.)	
НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	2015 год	2016 год
Условный расход по налогу на прибыль	222 698	93 160
Постоянная разница для расчета ПНО	58 236	55 610
Постоянное налоговое обязательство (ПНО)	11 647	11 122
Постоянная разница для расчета ПНА	1 050	1 030
Постоянный налоговый актив (ПНА)	210	206
Налогооблагаемая временная разница	155	1 575
Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	31	315
Вычитаемая временная разница	52 095	344 205
Отложенный налоговый актив (ОНА)	10 419	68 841
Вычитаемая временная разница, списанная в связи с выбытием актива	49 595	49 095
Отложенный налоговый актив (ОНА), рассчитанный в связи с выбытием актива	9 919	9 819
Налогооблагаемая временная разница, списанная в связи с выбытием актива	2 385	2 380
Отложенное налоговое обязательство (ОНО), рассчитанное в связи с выбытием актива	477	476

Прибыль (убыток) на одну акцию

Наименование показателя	Отчетный период	
	2015 год	2016 год
Чистая (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) стр. 3000 форма 2 - тыс.руб.	982 424	361 726
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении - штук	3 000 000	3 116 667
Базовая прибыль (убыток) на акцию - руб.,коп.	327,47	116,06
Разводненная прибыль на акцию - руб.,коп.	---	---

АО «МАКС-М» не выпускало в обращение привилегированных акций.

АО «МАКС-М» не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в п. 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» (утверждены Приказом Минфина РФ от 21.03.2000г. №29н), в связи с чем расчет разводненной прибыли (убытка) на акцию не производился.

27.03.2017

Руководитель: _____ /Мартьянова Надежда Васильевна/

Главный бухгалтер: _____ /Резкина Ольга Сергеевна/

