

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (текстовая форма)
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «АК БАРС – Мед» за 2014 год**

1. Краткая характеристика деятельности

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АК БАРС-Мед».

Краткое наименование организации: ООО «СК «АК БАРС-Мед» (далее -Компания).

Адрес фактического местонахождения: 420124, г.Казань, ул.Меридианная, д.1.

Дата государственной регистрации: 16 августа 2004 г., основной государственный регистрационный номер 1041625409033.

Регистрационный номер страховой (страховой медицинской) организации по единому государственному реестру субъектов страхового дела: 3943.

ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед» (далее - Компания) занимается добровольным и обязательным медицинским страхованием в Республике Татарстан с 2004 года.

На протяжении ряда лет страховой рынок Республики Татарстан является наиболее развитым среди регионов России, относящихся к Приволжскому федеральному округу, занимает лидирующее место в ПФО по сбору страховых премий.

Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Республики Татарстан в реестр страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования в республике, включено три региональных страховых организации. ООО «СК «АК БАРС-Мед» по объему целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию занимает первое место в Республике Татарстан с долей рынка 90% и количеством застрахованных граждан по состоянию на 01.01.2014 года 3 181 144 чел. Во всех 45 административных районах республики успешно работают филиалы и представительства Компании.

По итогам 2014 года на рынке обязательного медицинского страхования Российской Федерации Компания занимает 14 место, сохранив уровень 2013 года.

В сфере добровольного медицинского страхования в Татарстане осуществляют деятельность как региональные страховые организации, так и филиалы федеральных компаний. На этом рынке Компания занимает пятое место. Доля Компании в сфере добровольного медицинского страхования Республики составила 1,74%.

2. Сведения о лицензиях

Деятельность Компании в 2014 году осуществлялась в соответствии с лицензиями на осуществление страхования, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам, С №3943 16 от 12 мая 2011 г., ОС № 3943-01 и СЛ № 3943 от 17 декабря 2014 года.

Лицензии выданы на осуществление следующих видов страхования:

- добровольное медицинское страхование;
- обязательное медицинское страхование на территории Республики Татарстан.

3. Опыт работы

ООО «СК «АК БАРС-Мед» занимается осуществлением добровольного и обязательного медицинского страхования.

На 1 января 2015 года количество граждан, застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в Компании, составило 3 181 144 чел.

Динамика целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи и целевых средств, использованных на оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию за 2012-2014 годы представлена в таблице 1.

Таблица 1

Динамика целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской по обязательному медицинскому страхованию за 2012-2014 годы

Наименование показателя	2012 г., тыс.руб.	2013 г., тыс.руб.	2014 г., тыс.руб.	Темп роста, %	
				2013/2012	2014/2013
Целевые средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи	16 129 225	22 080 310	22 168 037	136,9	100,4
Целевые средства, использованные на оплату медицинской помощи	16 169 069	21 715 530	26 009 130	134,3	119,8

По добровольному медицинскому страхованию в 2014 году заключено 7 966 договоров, из них с физическими лицами – 7 770 договора, с юридическими лицами – 196 договоров. Страховая сумма по заключенным договорам страхования составила 666 914 тыс.руб., страховые премии – 119 783 тыс.руб. Количество заявленных страховых случаев в отчетном периоде составило 4 325, урегулированных – 4 325 на общую сумму 85 573 тыс.руб. Заявленные, но не урегулированные убытки на 31.12.2014 года отсутствуют.

Динамика страховых премий и страховых выплат по добровольному медицинскому страхованию за 2012-2014 годы представлена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика страховых премий и страховых выплат по добровольному
медицинскому страхованию за 2012-2014 годы

Наименование показателя	2012 г., тыс.руб.	2013 г., тыс.руб.	2014 г., тыс.руб.	Темп роста, %	
				2013/ 2012	2014/ 2013
Страховые премии	86 866	127 391	119 783	146,65	94,0
Страховые выплаты	89 998	92 256	85 573	102,51	92,8

Принятые на страхование риски в 2012-2014 гг. в перестрахование Компанией не передавались.

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

Сведения об участнике:

По состоянию на 31.12.2014 года единственным участником ООО «СК «АК БАРС-Мед» является Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество), владеющий 100% доли уставного капитала.

Место нахождения участника: Республика Татарстан, 420066, г.Казань, ул.Декабристов, д.1, ОГРН 1021600000124.

Сведения о членах Совета директоров:

Совет директоров избран единственным участником Общества (решение от 30.04.2014 года).

Члены Совета директоров:

№ п/п	ФИО	Должность
1	Миннегалиев Роберт Хамитович	Председатель Правления ОАО «АК БАРС» БАНК
2	Шагитов Марат Фаатович	Первый заместитель Председателя Правления ОАО «АК БАРС» БАНК
3	Миронов Сергей Михайлович	Корпоративный секретарь ОАО «АК БАРС» БАНК
4	Шарапов Айрат Маратович	Начальник Управления анализа и планирования ОАО «АК БАРС» БАНК
5	Гарифуллин Линар Рустамович	Генеральный директор Общества
6	Иванов Евгений Сергеевич	Директор Департамента Безопасности ОАО «АК БАРС» БАНК
7	Зарипова Регина Расилевна	Заместитель начальника Управления по работе с дочерними структурами ОАО «АК БАРС» БАНК

Сведения о ревизионной комиссии:

Ревизионная комиссия избрана единственным участником Общества (решение от 30.04.2014 года).

Члены ревизионной комиссии:

№ п/п	ФИО	Должность
1	Гумерова Гульнара Вильдановна	Главный экономист-эксперт Отдела финансово-экономического контроля Управления экономической безопасности Департамента безопасности ОАО «АК БАРС» БАНК
2	Гиниятуллин Марат Мунирович	Ведущий специалист-эксперт Отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля ОАО «АК БАРС» БАНК
3	Дунаенко Яна Ростиславовна	Ведущий экономист-аналитик отдела бюджетирования, анализа и контроля дочерних компаний УРДС ОАО «АК БАРС» БАНК

Сведения о единоличном исполнительном органе:

Единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор Гарифуллин Линар Рустамович, утвержден на новый срок в должности Генерального директора с 07.09.2013 года по 07.09.2016 года решением участника №27 от 07.09.2013 года.

Сведения о главном бухгалтере:

В связи с отсутствием главного бухгалтера Чигасовой Натальи Александровны (назначена на должность главного бухгалтера приказом № 84/ЛС от 20.07.2009 года), а именно нахождением в отпуске по уходу за ребенком, исполнение обязанностей главного бухгалтера Общества возложено на заместителя главного бухгалтера Иванченко Евгению Александровну приказ № 197-ОК от 15.08.2013г.

Сведения о страховом актуарии:

Страховой актуарий в обществе отсутствует. Страховые резервы в Компании рассчитываются бухгалтерией, анализируются главным бухгалтером.

5. Положение на рынке ценных бумаг

Ценные бумаги Компаний не выпускались.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Компании не присваивались рейтинги рейтинговыми агентствами.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Компания входит в состав:

- Всероссийского Союза страховщиков;
- Межрегионального Союза медицинских страховщиков;
- Союза страховщиков Татарстана.

8. Важнейшие операции

На финансовый результат, полученный Компанией в 2014 году, наибольшее влияние оказало положительное сальдо по добровольному медицинскому страхованию.

9. Принципы учетной политики

Элементы учетной политики для целей бухгалтерского учета:

Бухгалтерский учет в Компании ведется структурным подразделением-бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером.

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Определение срока полезного использования объектов основных средств определяется Компанией самостоятельно на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом. Объекты основных средств, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов и единовременно списываются в состав расходов по мере отпуска их в эксплуатацию. Компания не проводит переоценку основных средств.

Амортизация по нематериальным активам проводится линейным способом.

При списании материально-производственных запасов их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на финансовые результаты Компании в составе прочих доходов и расходов. При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из первоначальной стоимости.

Страховая премия по договору добровольного медицинского страхования подлежит начислению в тот момент, когда возникает право Компании на ее получение от страхователя, вытекающее из условий конкретного договора страхования. Моментом возникновения права

Компании на получение страховой премии признается дата вступления договора добровольного медицинского страхования в силу. Все изменения размера страховой премии по дополнительным соглашениям к договорам страхования начисляются на дату вступления дополнительного соглашения в силу. Комиссионные вознаграждения страховым агентам (брокерам) за заключение договоров страхования начисляются в учете на дату подписания акта об оказании услуг в той сумме, которая указана в акте. Датой признания расходов по страховым выплатам является дата фактического перечисления денежных средств. Документом, подтверждающим возникновение обязательства страховой организации по осуществлению страховой выплаты по договорам добровольного медицинского страхования, является распоряжение на выплату при наличии страхового акта.

Расчет резерва сомнительной задолженности осуществляется бухгалтерией на основании информации, полученной от всех заинтересованных служб Компании, и утверждается приказом Генерального директора.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» обязанности Компании по оплате ежегодных отпусков работникам признаются оценочным обязательством. Размер оценочного обязательства по оплате ежегодных отпусков сотрудникам Компании определяется путем суммирования обязательств по оплате отпуска перед каждым сотрудником исходя из количества дней отпуска, не использованных сотрудником на отчетную дату, и среднего заработка сотрудника, определяемого за 12 предшествующих месяцев.

Филиалы и представительства Компании являются ее обособленными структурными подразделениями, действуют на основании Устава Компании, Положения о филиале (представительстве), утвержденного генеральным директором, в соответствии с другими локальными документами Компании, а также нормативными актами РФ. Филиал (представительство) не имеет отдельного баланса и не начисляет выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц. Имущество, закрепленное Компанией за филиалом (представительством), а также иное имущество, имущественные права и обязанности, приобретенные филиалом (представительством) от имени Компании, учитываются центральной бухгалтерией на консолидированном балансе Компании.

Компания рассчитывает страховые резервы по добровольному медицинскому страхованию в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее - Правила), утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2002 года №51н, и Положением Компании о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным приказом генерального директора Компании от 31.12.2009 года №199.

Компания формирует следующие страховые резервы по добровольному медицинскому страхованию:

- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Расчет резерва незаработанной премии производится методом «pro rata temporis».

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится в соответствии с методом, изложенным в пунктах 26, 27 Правил.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производится в соответствии с методом, изложенным в пункте 30 Правил. Для расчета Резерва произошедших, но незаявленных убытков берутся данные об оплаченных убытках за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате.

Аудэкс для аудиторского
ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Доля перестраховщика в страховых резервах не рассчитывается в связи с отсутствием заключенных и действующих договоров перестрахования.

Все средства обязательного медицинского страхования признаются и учитываются в качестве средств целевого финансирования. Учет операций по обязательному медицинскому страхованию ведется с применением счета 86 «Целевое финансирование».

Учет средств Территориального фонда ОМС, предназначенных для оплаты медицинской помощи ведется в порядке, утвержденном Территориальной программой обязательного медицинского страхования.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Компанией проводится анализ оплаченных убытков по договорам страхования в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами. Тест на достаточность резервов убытков показывает, что сформированные ранее резервы покрывают фактически произошедшие убытки.

Компанией перед составлением бухгалтерской отчетности проводится инвентаризация резерва заявленных, но не урегулированных убытков.

Оценка адекватности сформированных страховых резервов на основе анализа будущих денежных потоков Компанией не проводится.

11. Информация о принятых страховых рисках

Решение о необходимости передачи рисков в перестрахование принимается Компанией при заключении договора страхования. По заключенным в 2014 году договорам страхования принятые на страхование риски Компанией в перестрахование не передавались. Страховая сумма по всем заключенным в отчетном периоде договорам составила 666 914 тыс.руб., количество заключенных договоров – 7 966. Заявленные, но не урегулированные убытки на отчетную дату отсутствуют.

12. Анализ оплаченных убытков

Проводимый Компанией ретроспективный анализ достаточности резервов убытков показывает, что сформированные ранее резервы покрывают фактически произошедшие убытки.

13. Информация по сегментам

В состав годовой бухгалтерской отчетности включены показатели деятельности всей Компании, включая обособленные подразделения: 14 филиалов и 31 представительство на территории Республики Татарстан и 25 филиалов в других субъектах Российской Федерации.

Компания осуществляет обязательное медицинское страхование только на территории Республики Татарстан.

Аудэкс для аудиторского
ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Страховые взносы по добровольному медицинскому страхованию по субъектам РФ распределены следующим образом:

- полученные на территории Республики Татарстан страховые премии составили 119 620 тыс.руб., или 99,87% от общего объема взносов по добровольному медицинскому страхованию;

- полученные на территории других регионов (на территории Чувашской Республики) страховые премии составили 161 тыс.руб., или 0,13% от общего объема взносов по добровольному медицинскому страхованию.

Информация по географическим сегментам не выделяется в связи с неисполнением п.10 Положения по бухгалтерскому учету 12/2010 «Информация по сегментам»: выручка, финансовый результат, активы обособленного подразделения составляют менее 10% от аналогичных суммарных показателей по всей Компании.

14. Информация по прекращаемой деятельности

Компанией не принимались решения о прекращении деятельности в каких-либо сегментах.

15. События после отчетной даты

После отчетной даты Компанией были заключен договор процентного займа с ООО «АК БАРС Медицина» на сумму 14 800 тыс.руб.

Иные факты хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты, отсутствуют.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Обстоятельства, служащие основанием для признания условных обязательств и условных активов, в деятельности Компании отсутствуют.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

В 2014 году фонд предупредительных мероприятий Компанией не создавался.

18. Информация о связанных сторонах

Аффилированные лица Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

- 1) Наименование аффилированного лица: ОАО «АК БАРС» БАНК

- Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г.Казань, ул. Декабристов, 1,

- Доля аффилированного лица в уставном капитале Компании: 100 %,

- Основание, по которому лицо является аффилированным: владение более 20% в уставном капитале;

2) Ф.И.О. аффилированного лица: Гарифуллин Линар Рустамович

- Должность аффилированного лица: генеральный директор ООО «СК «АК БАРС-Мед»,

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

- Основание, по которому лицо является аффилированным: лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа, является членом Совета директоров ООО «СК «АК БАРС-Мед»;

3) Ф.И.О. аффилированного лица: Миннегалиев Роберт Хамитович

- Должность аффилированного лица: Председатель Правления ОАО «АК БАРС» БАНК,

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

- Основание, по которому лицо является аффилированным: является членом Совета директоров ООО «СК «АК БАРС-Мед»;

4) Ф.И.О. аффилированного лица: Шагитов Марат Фаатович

- Должность аффилированного лица: Первый заместитель Председателя Правления ОАО «АК БАРС» БАНК,

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

- Основание, по которому лицо является аффилированным: является членом Совета директоров ООО «СК «АК БАРС-Мед»;

5) Ф.И.О. аффилированного лица: Миронов Сергей Михайлович

- Должность аффилированного лица: Корпоративный секретарь ОАО «АК БАРС» Банк,

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

- Основание, по которому лицо является аффилированным: является членом Совета директоров ООО «СК «АК БАРС-Мед»;

6) Ф.И.О. аффилированного лица: Иванов Евгений Сергеевич

- Должность аффилированного лица: Директор Департамента безопасности ОАО «АК БАРС» БАНК,

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

- Основание, по которому лицо является аффилированным: является членом Совета директоров ООО «СК «АК БАРС-Мед»;

7) Ф.И.О. аффилированного лица: Зарипова Регина Расилевна

- Должность аффилированного лица: Заместитель начальника управления по работе с дочерними структурами ОАО «АК БАРС» БАНК,

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,



- Основание, по которому лицо является аффилированным: является членом Совета директоров ООО «СК «АК БАРС-Мед»;

8) Наименование аффилированного лица: ООО «АК БАРС-Медсервис»

- Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г.Казань, ул.Меридианная, д.4;

- Доля ООО «СК «АК БАРС-Мед» в уставном капитале аффилированного лица: 100%;

- Основание, по которому лицо является аффилированным: владение более 20% в уставном капитале аффилированного лица.

Операции со связанными сторонами в 2014 году:

1) Компанией заключены договоры срочного вклада (депозита) с ОАО «АК БАРС» БАНК, сумма денежных средств на конец отчетного периода на депозитных счетах в ОАО «АК БАРС» БАНК составила 17 501 тыс.руб., сумма начисленных за отчетный год процентов по депозитным вкладам – 2 341 тыс.руб. Задолженность ОАО «АК БАРС» БАНК по начисленным процентам по депозитам на 31.12.2014 года отсутствует;

2) Компанией заключены договоры займа с ООО «АК БАРС - Медсервис», сумма выданных займов на начало отчетного года составила 750 тыс.руб., на конец отчетного года – 486 тыс.руб. Сумма начисленных за отчетный год процентов по договорам займа составила – 7 тыс.руб. Задолженность ООО «АК БАРС - Медсервис» по начисленным процентам по договорам займа на 31.12.2014 года составляет 28 тыс.руб.;

3) Компанией открыты расчетные счета в ОАО «АК БАРС» БАНК; расчетно-кассовое обслуживание осуществлялось в отчетном периоде по общеустановленным тарифам. Сумма расходов на расчетно-кассовое обслуживание в отчетном году составила 847 тыс.руб.;

4) Компанией в 2014 году были заключены договоры добровольного медицинского страхования сотрудников ОАО «АК БАРС» БАНК. Страховые взносы по заключенным в отчетном году договорам составили 1 500 тыс.руб.;

5) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ОАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 05.10.2009 года по 30.04.2015 года, место расположения объекта недвижимого имущества – Республика Татарстан, Апастовский район, с.Апастово, ул.Советская, д.2а. Сумма начисленной в отчетном периоде арендной платы по указанному договору составила 95 тыс.руб. Задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2014 года составляет 8 тыс.руб.;

6) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ОАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 18.06.2013 года по 31.10.2014 года, место расположения объекта недвижимого имущества – Республика Татарстан, р.п. Верхний Услон, ул.Чехова, д.35. Сумма начисленной в отчетном периоде арендной платы по указанному договору составила 50 тыс.руб. Текущая задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2014 года составила 18 тыс.руб.;

7) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ОАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 21.08.2009 года по 20.04.2015 года, место расположения объекта недвижимого имущества – Республика Татарстан, Сармановский район, с.Сарманово, ул.Ленина,

д.33. Сумма начисленной в отчетном периоде арендной платы по указанному договору составила 71 тыс.руб. Задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2014 года составила 6 тыс.руб.;

8) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ОАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 05.07.2011 года по 03.03.2015 года, место расположения объекта недвижимого имущества – Республика Татарстан, г.Набережные Челны, пр.Х.Туфана, д.12. Сумма начисленной в отчетном периоде арендной платы по указанному договору составила 213 тыс.руб. Задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2014 года составила 53 тыс.руб.;

9) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ОАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 28.12.2012 года по 26.09.2015 года, место расположения объекта недвижимого имущества – Республика Татарстан, Альметьевский район, р.п. Нижняя Мактама, ул.Промышленная, д.1В. Сумма начисленной в отчетном периоде арендной платы по указанному договору составила 55 тыс.руб. Текущая задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2014 года составляет 14 тыс.руб.;

10) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ОАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 28.12.2012 года по 30.04.2014 года, место расположения объекта недвижимого имущества – Республика Татарстан, г.Альметьевск, ул.Ленина, д.113А. Сумма начисленной в отчетном периоде арендной платы по указанному договору составила 18 тыс.руб. Текущая задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2014 года отсутствует;

11) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ОАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 02.12.2013 года по 02.10.2015 года, место расположения объекта недвижимого имущества – Республика Татарстан, Высокогорский район, пос. ж/д ст. Высокая Гора, ул. Пролетарская, 11. Сумма начисленной в отчетном периоде арендной платы по указанному договору составила 115 тыс.руб. Текущая задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2014 года отсутствует;

12) Компанией заключены договоры аренды транспортных средств с ООО «АК БАРС-Медсервис», общая сумма арендной платы по указанным договорам в отчетном году составила 401 тыс.руб.

В 2014 году выплата управленческому персоналу составила 8 355 тыс. руб.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Компания не участвует в совместной деятельности, страховых и перестраховочных пулах.

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

Соотношения, требующие пояснений

Форма №1-страховщик раздел 1 соотношение 3 графа 4

Аудэкс для аудиторского заключения

По строке 1290 Бухгалтерского баланса (форма №1-страховщик) «Прочие активы» в графе 4 отражен дебетовый остаток по счету учета целевых средств по обязательному медицинскому страхованию 86 «Целевое финансирование» в сумме 664 700 тыс.руб. Его возникновение обусловлено тем, что за отчетный год принято к оплате счетов медицинских организаций (использовано целевых средств) больше, чем поступило целевых средств для расчетов с медицинскими организациями. При поступлении в 2015 году от территориального фонда обязательного медицинского страхования средств, предназначенных для окончательного расчета с медицинскими организациями по оказанным услугам за 2014 год, дебетовое сальдо по счету 86 «Целевое финансирование» будет погашено.

Расшифровка прочих доходов, отраженных по строке 3200 Отчета о финансовых результатах (форма №2-страховщик) в графах 4, 5 представлена в таблицах 3 и 4 соответственно.

Таблица 3

Расшифровка прочих доходов за 2014 год

№ п/п	Вид доходов	Сумма, тыс.руб.
1	Поступления в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	252 585
2	Доходы от выбытия ценных бумаг	190 285
3	Начисленные проценты по депозитным счетам	1 061
4	Начисленные проценты по договорам займа	160
5	Начисленные проценты по ценным бумагам	333
6	Полученные возмещения по договорам страхования имущества Компании	13
7	Доходы от сдачи имущества с аренду, субаренду	149
8	Доходы от продажи основных средств и иных активов	283
9	Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	158
Итого		445 027

Таблица 4

Расшифровка прочих доходов за 2013 год

№ п/п	Вид доходов	Сумма, тыс.руб.
1	Поступления в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	240 394
2	Доходы от выбытия ценных бумаг	118 508
3	Начисленные проценты по депозитным счетам	1 935
4	Начисленные проценты по договорам займа	173
5	Начисленные проценты по ценным бумагам	97
6	Полученные возмещения по договорам страхования имущества Компании	55
7	Доходы от сдачи имущества с аренду, субаренду	153
8	Доходы от продажи основных средств и иных активов	201
Итого		361 516

Расшифровка прочих расходов, отраженных по строке 3300 Отчета о финансовых результатах (форма №2-страховщик) в графах 4, 5 представлена в таблицах 5 и 6 соответственно.

Таблица 5

Расшифровка прочих расходов за 2014 год

№ п/п	Вид расходов	Сумма, тыс.руб.
1	Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	264 501
2	Расходы при выбытии ценных бумаг	190 487
3	Расходы на услуги банка	847
4	Проценты по кредитам, займам	1
5	Материальная помощь	507
6	Спонсорская, благотворительная помощь	3
7	Начисленные налоги, сборы, платежи в бюджет	408
8	Расходы связанные с реализацией автомобиля	28
9	Списание дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	37
10	Создание резерва сомнительных долгов	406
11	Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	110
12	Штрафы, пени за нарушение хозяйственных договоров	572
13	Прочие расходы	69
Итого		457 976

Таблица 6

Расшифровка прочих расходов за 2013 год

№ п/п	Вид расходов	Сумма, тыс.руб.
1	Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	231 819
2	Расходы при выбытии ценных бумаг	118 638
3	Расходы на услуги банка	758
4	Материальная помощь	103
5	Спонсорская, благотворительная помощь	195
6	Начисленные налоги, сборы, платежи в бюджет	494
7	Расходы связанные с реализацией автомобиля	3
8	Расходы по восстановлению застрахованного имущества после страхового случая	56
9	Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	105
10	Штрафы, пени за нарушение хозяйственных договоров	261
11	Прочие расходы	111
Итого		352 543

Расшифровка прочих поступлений денежных средств и прочих платежей по текущим операциям, отраженных по строкам 1190 и 1290 Отчета о движении денежных средств (форма №4-страховщик) в графе 3 представлена в таблицах 7 и 8 соответственно.

Таблица 7

Расшифровка прочих поступлений денежных средств по текущим операциям за 2014 год

№ п/п	Вид поступлений	Сумма, тыс.руб.
1	Возмещение расходов по обязательному социальному страхованию	3 928
2	Возврат средств по обеспечению тендерной заявки	20
3	Поступление страховых возмещение по договорам страхования имущества Компании	14
4	Поступления от сдачи имущества в аренду, субаренду, от выбытия активов	431
Итого		4 393

Таблица 8

Расшифровка прочих платежей по текущим операциям за 2014 год

№ п/п	Вид платежей	Сумма, тыс.руб.
1	Взносы в государственные внебюджетные фонды	35 080
2	Членские взносы	18
3	Предоставление займа работнику	390
4	Благотворительная, спонсорская помощь	3
5	Оплата обеспечительной заявки	25
6	Иные налоги и сборы	281
7	Регистрация в системе проведения торгов	8
8	Штрафы, пени по хозяйственным договорам	16
Итого		35 821

Расшифровка прочих поступлений денежных средств и прочих платежей по инвестиционным операциям, отраженных по строкам 2190 и 2290 Отчета о движении денежных средств (форма №4-страховщик) в графе 3 представлены в таблицах 9 и 10 соответственно.

Таблица 9

Расшифровка прочих поступлений денежных средств по инвестиционным операциям за 2014 год

№ п/п	Вид поступлений	Сумма, тыс.руб.
1	Возврат денежных средств с депозитных счетов	73 005
Итого		73 005

Расшифровка прочих платежей по инвестиционным операциям за 2014 год

№ п/п	Вид платежей	Сумма, тыс.руб.
1	Перечисление денежных средств в депозит	46 000
2	Лизинговые платежи	3 769
Итого		49 769

21. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки прошлых периодов отсутствуют.

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

30 апреля 2014г. единственным участником Общества было принято решение об утверждении годовой отчетности за 2013г. Также, принято решение оставить чистую прибыль по итогам 2013г. в размере 2 900 тыс.руб. нераспределенной.

По итогам деятельности за 2014 год Компанией получена чистая прибыль в размере 1 264 тыс.руб.

На дату подписания годовой бухгалтерской отчетности решение о распределении чистой прибыли, полученной по итогам деятельности в 2014 году, единственным участником Общества не принято. Принятие Решения планируется в апреле 2015г.

23. Информация о реорганизации страховщика

Решение о реорганизации Компании не принималось.

24. Приоритетные направления деятельности

В связи с вступлением в действие с 2011 года Федерального закона от 29.11.2010 года №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» у граждан появилось право самостоятельно выбирать страховую медицинскую организацию. Поэтому в сфере обязательного медицинского страхования перед Компанией стоит задача по сохранению доли рынка Республики Татарстан на уровне 90%. Для достижения указанной цели продолжится работа по информированию застрахованного населения, проведению акций, направленных на защиту прав застрахованных граждан, проведению «круглых столов» с участием специалистов Компании, медицинских организаций, застрахованных граждан.

В сфере добровольного медицинского страхования Компания планирует повысить свою долю на региональном рынке с помощью разработки и продажи новых страховых продуктов для физических и юридических лиц.

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Компании включает:

- контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни (сделок, событий, операций),
- контроль за ведением бухгалтерского учета,
- контроль составления бухгалтерской отчетности.

Предварительный контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни включает в себя согласование (одобрение) совершаемых сделок всеми заинтересованными службами Компании. Перечень управлений, отделов, участвующих в осуществлении предварительного контроля осуществляемых сделок, порядок согласования документов, образующихся в деятельности Компании, устанавливается приказом Генерального директора Компании.

Текущий и последующий контроль над совершаемыми фактами хозяйственной жизни осуществляется бухгалтерией, отделом аналитики, управлением безопасности Компании в соответствии с должностными обязанностями сотрудников указанных подразделений, закрепленными в должностных инструкциях.

В соответствии с требованием Федерального закона от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Компании организован внутренний контроль отдельных операций. Правила внутреннего контроля утверждены приказом Генерального директора Компании от 22.11.2012 года №45 (с изм. пр. №3/1 от 14.01.2014 г., №12/1 от 20.02.2014 г., №33 от 02.06.2014 г., №47/1 от 23.07.2014 г., №65/1 от 23.10.2014 г., №89 от 30.12.2014 г.). Лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в соответствии с указанным Федеральным законом, назначено приказом Генерального директора Компании №85/1 от 31.10.2013 г.

Контроль за ведением бухгалтерского учета осуществляется заместителем главного бухгалтера и главным бухгалтером Компании в соответствии с их должностными обязанностями.

Ревизионная комиссия Компании осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников, в своей деятельности руководствуется Положением о ревизионной комиссии ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед», утвержденным единственным участником Общества. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Компании осуществляется по итогам года, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания участников, Совета директоров Компании. В 2014 году проверка Ревизионной комиссии в отношении финансово-хозяйственной деятельности Компании проводилась дважды - по итогам деятельности за 2013 год и первое полугодие 2014 года.

26. Иная информация

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	Отложенные налоговые активы	799
2	Отложенные налоговые обязательства	540
3	Постоянные налоговые активы	606
4	Условный расход по налогу на прибыль	860

Генеральный директор

Гарифуллин Линар Рустамович

Заместитель главного бухгалтера



Иванченко Евгения Александровна

25.03.2015