

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (текстовая форма)
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «АК БАРС – Мед» за 2015 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 01.01.2016 года 3 173 641 чел. Во всех 45 административных районах республики успешно работают филиалы и представительства Компании.

По итогам 2015 года на рынке обязательного медицинского страхования Российской Федерации Компания занимает 14 место, сохранив уровень 2014 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 6,9 %.

2. Сведения о лицензиях

Деятельность Компании в 2015 году осуществлялась в соответствии с лицензиями на осуществление страхования, выданными Центральным банком Российской Федерации, 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 2016 года количество граждан, застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в Компании, составило 3 173 641 чел.

Динамика целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи и целевых средств, использованных на оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, за 2013-2015 годы представлена в таблице 1.

Таблица 1

Динамика целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской по обязательному медицинскому страхованию, за 2013-2015 годы

Наименование показателя	2013 г., тыс.руб.	2014 г., тыс.руб.	2015 г., тыс.руб.	Темп роста, %	
				2014/ 2013	2015/ 2014
Целевые средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи	22 080 310	26 168 119	26 787 695	118,5	102,4
Целевые средства, использованные на оплату медицинской помощи	21 715 530	26 009 130	26 522 856	119,8	102,0

По добровольному медицинскому страхованию в 2015 году заключено 21 216 договоров, из них с физическими лицами – 21 017 договора, с юридическими лицами – 199 договоров. Страховая сумма по заключенным договорам страхования составила 4 289 850 тыс.руб., страховые премии – 157 669 тыс.руб. Количество заявленных страховых случаев в отчетном периоде составило 4 402, урегулированных – 4 402 на общую сумму 113 541 тыс.руб. Заявленные, но не урегулированные убытки на 31.12.2015 года отсутствуют.

Динамика страховых премий и страховых выплат по добровольному медицинскому страхованию за 2013-2015 годы представлена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика страховых премий и страховых выплат по добровольному медицинскому страхованию за 2013-2015 годы

Наименование показателя	2013 г., тыс.руб.	2014 г., тыс.руб.	2015 г., тыс.руб.	Темп роста, %	
				2014/2013	2015/2014
Страховые премии	127 391	119 783	157 669	94,0	131,6
Страховые выплаты	92 256	85 573	113 541	92,8	132,7

Принятые на страхование риски в 2013-2015 гг. в перестрахование Компанией не передавались.

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

Сведения об участнике:

По состоянию на 31.03.2015 года единственным участником ООО «СК «АК БАРС-Мед» является Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное 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 26.10.2015 года).

Члены Совета директоров:

№ п/п	ФИО	Должность
1	Шагитов Марат Фаатович	Первый заместитель Председателя Правления ПАО «АК БАРС» БАНК
2	Зарипова Регина Расилевна	Начальник Управления по работе с дочерними структурами ПАО «АК БАРС» БАНК
3	Шарапов Айрат Маратович	Начальник Управления анализа и планирования ПАО «АК БАРС» БАНК

4	Иванов Евгений Сергеевич	Директор Департамента Безопасности ПАО «АК БАРС» БАНК
5	Миронов Сергей Михайлович	Корпоративный секретарь ПАО «АК БАРС» БАНК
6	Гарифуллин Линар Рустамович	Генеральный директор Общества

Сведения о ревизионной комиссии:

Ревизионная комиссия избрана единственным участником Общества (решение от 27.04.2015 года).

Члены ревизионной комиссии:

№ п/п	ФИО	Должность
1	Завьялова Ангелина Александровна	Главный экономист-аналитик Отдела бюджетирования, анализа и контроля дочерних компаний Управления по работе с дочерними структурами ПАО «АК БАРС» БАНК
2	Гиниятуллин Марат Мунирович	Ведущий экономист-эксперт Отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК
3	Гумерова Гульнара Вильдановна	Главный экономист-эксперт Отдела финансово-экономического контроля Управления экономической безопасности ПАО «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 отчетном периоде обязанность главного бухгалтера исполнял заместитель главного бухгалтера Иванченко Евгения Александровна (приказ № 197-ОК от 15.08.2013г.). С 01.03.2016 года к исполнению обязанностей главного бухгалтера приступила Чигасова Наталья Александровна (приказ 72-ОК от 29.02.2016 г.)

Сведения о страховом актуарии:

Страховым актуарием Общества является ИП Бородаев Игорь Андреевич по договору от 06 марта 2015г. №22 об оказании актуарных услуг.

Обществом заключен договор с ИП Котляровым Олегом Леонидовичем (ответственный актуарий – Котляров О.Л., регистрационный номер в реестре ответственных актуариев – 11) от 29.02.2016 г. № 05-03 на актуарное оценивание деятельности по итогам 2015 года и подготовку актуарного заключения.

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 2015 году, наибольшее влияние оказало уменьшение учетной стоимости акций ОАО «АВА-Казань» в результате создания резерва под их обесценение в размере 18 815 тыс.руб.

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.

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».

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 2015 году договорам страхования принятые на страхование риски Компанией в перестрахование не передавались. Страховая сумма по всем заключенным в отчетном периоде договорам составила 4 298 850 тыс.руб., количество заключенных договоров – 21 216. 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.

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

- полученные на территории Республики Татарстан страховые премии составили 157 653 тыс.руб., или 99,99% от общего объема взносов по добровольному медицинскому страхованию;

- полученные на территории других регионов (на территории Чувашской Республики) страховые премии составили 16 тыс.руб., или 0,01% 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

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 2015 году фонд предупредительных мероприятий Компанией не создавался.

18. Информация о связанных сторонах

Аффилированные лица Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года:

1) Наименование аффилированного лица: ПАО «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: Гараев Зуфар Фанилович

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,
- Основание, по которому лицо является аффилированным: Лицо входит в одну группу лиц с Обществом;

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

- Должность аффилированного лица: Первый заместитель Председателя Правления ПАО «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 ПАО «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 ПАО «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: Начальник управления по работе с дочерними структурами ПАО «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) Ф.И.О. аффилированного лица: Галиуллина Мария Алексеевна

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,
- Основание, по которому лицо является аффилированным: Лицо входит в одну группу лиц с Обществом;

9) Ф.И.О. аффилированного лица: Хайруллин Шаукат Ринатович

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,
- Основание, по которому лицо является аффилированным: Лицо входит в одну группу лиц с Обществом;

10) Ф.И.О. аффилированного лица: Шарапов Айрат Маратович

- Должность аффилированного лица: Начальник Управления анализа и планирования ПАО «АК БАРС» БАНК,

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,
- Основание, по которому лицо является аффилированным: является членом Совета директоров ООО «СК «АК БАРС-Мед»;

11) Наименование аффилированного лица: ООО «АК БАРС МЕДИЦИНА»

- Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г.Казань, ул. Островского, 38,

- Основание, по которому лицо является аффилированным: Лицо входит в одну группу лиц с Обществом;

12) Наименование аффилированного лица: ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

- Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г.Казань, ул. Меридианная, 1,
- Основание, по которому лицо является аффилированным: Лицо входит в одну группу лиц с Обществом;

13) Наименование аффилированного лица: ООО «КвантКомФинанс»

- Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г.Москва, ул. 1-ая Владимирская ,д.№12А,

- Основание, по которому лицо является аффилированным: Лицо входит в одну группу лиц с Обществом.

Операции со связанными сторонами в 2015 году:

1) Компанией заключены договоры срочного вклада (депозита) с ПАО «АК БАРС» БАНК, сумма денежных средств на конец отчетного периода на депозитных счетах в ПАО «АК БАРС» БАНК составила 24 000 тыс.руб., перечисление в депозит за отчетный период – 38 000 тыс.руб.,

возврат из депозита – 31 501 тыс.руб.; сумма начисленных за отчетный год процентов по депозитным вкладам – 1 951 тыс.руб. Текущая задолженность ПАО «АК БАРС» БАНК по начисленным процентам по депозитам на 31.12.2015 года составляет 58 тыс.руб.;

2) Компанией открыты расчетные счета в ПАО «АК БАРС» БАНК; расчетно-кассовое обслуживание осуществлялось в отчетном периоде по общеустановленным тарифам. Сумма расходов на расчетно-кассовое обслуживание в отчетном году составила 995 тыс.руб.;

3) Компанией в 2015 году были заключены договоры добровольного медицинского страхования сотрудников ПАО «АК БАРС» БАНК. Страховые взносы по заключенным в отчетном году договорам составили 5 416 тыс.руб.;

4) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ПАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 05.10.2009 года по 05.03.2016 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 31.12.2015 года отсутствует;

5) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ПАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 21.08.2009 года по 21.01.2016 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 31.12.2015 года отсутствует;

6) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ПАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 05.07.2011 года по 05.02.2016 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. Текущая задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2015 года составила 18 тыс.руб.;

7) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ПАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 28.12.2012 года по 28.08.2016 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 41 тыс.руб. Текущая задолженность ООО «СК «АК БАРС-Мед» по арендной плате на 31.12.2015 года составляет 5 тыс.руб.;

8) Компанией заключен договор аренды недвижимого имущества с ПАО «АК БАРС» БАНК, срок действия договора с 02.12.2013 года по 02.09.2016 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 31.12.2015 года отсутствует;

9) По решению Участника от 02.02.2015 дочерняя компания ООО «АК БАРС-Медсервис» ликвидирована в связи с отсутствием деятельности. Процедура ликвидации завершена 07.08.2015г. Являясь единственным участником ООО «АК БАРС-Медсервис», ООО «СК «АК БАРС-Мед» получило имущество ликвидируемого общества. Прибыль,

полученная страховой компанией при ликвидации дочернего общества, составила 750 тыс.руб.

В 2015 году выплата управленческому персоналу составила 9 799 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

По строке 1290 Бухгалтерского баланса страховщика (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 463 489 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 2016 году от территориального фонда обязательного медицинского страхования средств, предназначенных для окончательного расчета с медицинскими организациями по оказанным услугам за 2015 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 2015 год

№ п/п	Вид доходов	Сумма, тыс.руб.
1	Поступления в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	274 035
2	Доходы от выбытия ценных бумаг	432 717
3	Начисленные проценты по депозитным счетам	11
4	Начисленные проценты по договорам займа	145
5	Начисленные проценты на остаток средств по р/с	1
6	Начисленные проценты по ценным бумагам	2 868
7	Переоценка облигаций	25
8	Доход от передачи имущества при ликвидации дочерних компаний	60 760
9	Полученные возмещения по договорам страхования имущества Компании	43

10	Доходы от сдачи имущества в аренду, субаренду	186
11	Доходы от продажи основных средств и иных активов	619
12	Возмещение расходов по уплате госпошлины	21
13	Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	1 168
Итого		772 599

Таблица 4

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 в 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

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

Таблица 5

Расшифровка прочих расходов за 2015 год

№ п/п	Вид расходов	Сумма, тыс.руб.
1	Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	263 977
2	Расходы при выбытии ценных бумаг	430 738
3	Расходы на услуги банка	1 006
4	Материальная помощь, подарки, премии сотрудникам	592
5	Начисленные налоги, сборы, платежи в бюджет	316
6	Расход от ликвидации дочерних компаний	60 010
7	Создание резерва под обесценение финансовых вложений	18 815
8	Переоценка облигаций	1

9	Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	37
10	Штрафы, пени за нарушение договоров	672
11	Прочие расходы	386
Итого		776 550

Таблица 6

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

Форма №4-страховщик раздел 1 соотношение 27, 31

Строки 1250 и 1290 в графе 3 формы №4-страховщик за 2014 год не равна показателям строк 1250 и 1290 в графе 4 формы №4-страховщик за 2015 год на сумму страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в размере 35 432 тыс. руб.

Согласно «Рекомендациям аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2015 год» (приложение к письму Минфина России от 22.01.2016 № 07-04-09/2355) данный показатель отражается в указанном отчете в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по группе статей «в связи с оплатой труда работников».

На основании Рекомендаций показатели строк 1250, 1290 в графе 4 исправлены ретроспективным способом.

21. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки прошлых периодов отсутствуют.

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

27 апреля 2015г. единственным участником Общества было принято решение об утверждении годовой отчетности за 2014г. Также, принято решение оставить чистую прибыль по итогам 2014г. в размере 1 264 тыс.руб. нераспределенной.

По итогам деятельности за 2015 год Компанией получен убыток в размере 15 958 тыс.руб.

23. Информация о реорганизации страховщика

Решение о реорганизации Компании не принималось.

24. Приоритетные направления деятельности

Согласно Федеральному закону от 29.11.2010 года №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» граждане имеют 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%.

Мероприятия по удержанию доли рынка:

1. Работа пунктов выдачи полисов:

Преимущества:

- повышение доступности обслуживания;
- увеличение количества обращений.

Деятельность:

- выдача полисов единого образца,
 - работа по вопросам медицинского обслуживания в лечебно-профилактических учреждениях
 - работа по защите прав застрахованных в рамках ОМС
- Общее количество пунктов обслуживания в 2016 г. – 67 пунктов

2. Контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС. Проведение экспертизы качества медицинской помощи:

- Проведение тематических, очных, целевых ЭКМП
- Проведение ЭКМП в рамках оценки индикаторов качества медицинской помощи
- Выполнение нормативов объемов МЭЭ и ЭКМП
- Проведение адресной МЭЭ и ЭКМП с использованием информации структурных подразделений страховой компании
- Организация и проведение обучающих проектов

3. Реализация защиты прав застрахованных на получение бесплатной медицинской помощи в системе ОМС:

3.1. Работа Контакт-центра

- развитие и модернизация проекта «Здесь и сейчас», позволяющего разрешать спорные ситуации между застрахованными лицами и медицинской организацией в режиме реального

времени в рамках проекта «Здесь и сейчас»; консультативно-разъяснительная работа о порядке получения медицинской помощи в системе ОМС.

3.2. Работа службы «Здесь и сейчас»

- проект, направленный на защиту прав и законных интересов застрахованных граждан в режиме «реального времени» (в момент их обращения путем взаимодействия с представителями медицинских организаций)

3.3. Проведение акций «Права пациентов»

- организация консультативных приемов врачей востребованных специальностей в районах и городах Республики Татарстан

3.4. Проведение «Круглых столов»

- проведение мероприятий в формате «круглых столов» с участием представителей Компании, застрахованных лиц, администрации медицинских организаций, представителей Управления здравоохранения МЗ РТ, Администрации районов республики, СМИ.

3.5. Развитие проекта «Страховых представителей»

- выходы представителей Компании в медицинские организации с консультативно-разъяснительной работой, проверкой доступности медицинской помощи, а также для оказания содействия застрахованным гражданам вне зависимости от страховой принадлежности

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.

Приоритетными направлениями на рынке ДМС являются:

- Реализация программ ДМС «Интерполис» для мигрантов на всей территории Республики Татарстан
- Реализация программ ДМС физическим лицам через агентскую сеть в городах и районах Республики Татарстан
- Реализация коробочных программ ДМС физическим лицам «Поликлиника - Сервис» через банки-партнеры
- Сохранение крупных корпоративных клиентов
- Страхование клиентов малого и среднего бизнеса

Таким образом, стратегия компании направлена на развитие высокомаржинальных видов страхования – страхование физических 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 требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Компании разработана и реализована Программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждены приказом Генерального директора Компании от № 89 от 30.12.2014г. (с изм. пр. № 26 от 20.05.15, № 33/1 от 08.07.15, № 11 от 08.02.2016г.).

27 марта 2015 года Приказом Генерального директора № 13/1 утверждено Положение об Отделе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в связи с организацией данного Отдела в Компании. С 27 марта 2015 года Приказом Генерального директора № 12 начальником Отдела по ПОД/ФТ назначена Хайбуллина Н.М. С 31 июля 2015 года Приказом Генерального директора № 39 начальником Отдела по ПОД/ФТ назначена Новикова С.В.

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

В соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» №4015-1 от 27.11.1992 г. в Компании создан отдел внутреннего аудита. Начальником отдела внутреннего аудита назначена Буянова Ольга Владимировна (протокол заседания Совета директоров от 27.10.2014 г.).

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 2015 году проверка Ревизионной комиссии в отношении финансово-хозяйственной деятельности Компании проводилась дважды - по итогам деятельности за 2014 год и первое полугодие 2015 года.

26. Иная информация

Отражение существенных денежных потоков с материнской компанией

В соответствии с п.20 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) Компания отражает существенные денежные потоки с материнской компанией – ПАО «АК БАРС» БАНК (перечисление денежных средств в депозит и возврат из депозита):

тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	-	-
Платежи - всего	1200	-	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	-	-
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	31 501	23 005
прочие поступления	2190	31 501	23 005
Платежи - всего	2200	(38 000)	(10 000)
прочие платежи	2290	(38 000)	(10 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(6 499)	13 005
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	-	-
Платежи - всего	3200	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	-	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(6 499)	13 005

Информация о постоянных налоговых активах и обязательствах, отложенных налоговых активах и обязательствах

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1.	Условный доход по налогу на прибыль	2 845
2.	Постоянные налоговые активы	5
3.	Постоянные налоговые обязательства, в том числе возникшие в результате	4 582
3.1.	Справочно: Постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде, которые привели к возникновению постоянного налогового актива, всего	25
3.2.	Постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде, которые привели к возникновению постоянного налогового обязательства, всего, в том числе	22 912
3.3.	Сумма созданного резерва под обесценение финансовых вложений	18 815
4.	Отложенные налоговые активы на конец периода	579
4.1.	Справочно: Уменьшение отложенных налоговых активов за период, всего	222
4.2.	в том числе в результате погашения временных разниц по оплате отпусков	(137)
5.	Отложенные налоговые обязательства	340

5.1.	Справочно: Уменьшение отложенных налоговых обязательств за период. всего	200
5.2.	в том числе в результате погашения временных разниц по начислению лизинговых платежей	129
6.	Текущий налог на прибыль	1711

Генеральный директор

Гарифуллин Линар Рустамович

Главный бухгалтер



Чигасова Наталья Александровна

25.03.2016г.