

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (текстовая форма)
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «АК БАРС – Мед» за 2016 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.1А.

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, количество застрахованных граждан по состоянию на 01.01.2017 года 3 185 110 чел. Во всех 45 административных районах республики успешно работают филиалы и представительства Компании.

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 8,53 %.

2. Сведения о лицензиях

Деятельность Компании в 2016 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 и ОС № 3943-01 и СЛ № 3943 от 20 декабря 2016 года.

Лицензии выданы 17 декабря 2014 года на осуществление следующих видов страхования:

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

Лицензии выданы 20 декабря 2016 года на осуществление следующих видов страхования:

- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- обязательное медицинское страхование.

3. Опыт работы

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

На 1 января 2017 года количество граждан, застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в Компании, составило 3 185 110 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 2014-2016 годы

Наименование показателя	2014 г., тыс.руб.	2015 г., тыс.руб.	2016 г., тыс.руб.	Темп роста, %	
				2015/ 2014	2016/ 2014
Целевые средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи	26 168 119	26 787 695	26 297 314	102,4	98,2
Целевые средства, использованные на оплату медицинской помощи	26 009 130	26 522 856	26 294 372	102,0	99,1

По добровольному медицинскому страхованию в 2016 году заключено 23 389 договоров, из них с физическими лицами – 23 216 договора, с юридическими лицами – 173 договоров. Страховая сумма по заключенным договорам страхования составила 10 202 464 тыс.руб., страховые премии – 207 176 тыс.руб. Количество заявленных страховых случаев в отчетном периоде составило 19 550, урегулированных – 19 541 на общую сумму 138 779 тыс.руб. Заявленные, но не урегулированные убытки на 31.12.2016 года составило 22, на сумму 283 тыс.руб.

Динамика страховых премий и страховых выплат по добровольному медицинскому страхованию за 2014-2016 годы представлена в таблице 2.

Динамика страховых премий и страховых выплат по добровольному
медицинскому страхованию за 2014-2016 годы

Наименование показателя	2014 г., тыс.руб.	2015 г., тыс.руб.	2016 г., тыс.руб.	Темп роста, %	
				2015/ 2014	2016/ 2015
Страховые премии	119 783	157 669	207 176	131,6	131,4
Страховые выплаты	85 573	113 541	138 779	132,7	122,2

Принятые на страхование риски в 2014-2016 гг. в перестрахование Компанией не передавались.

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

Сведения об участнике:

По состоянию на 31.12.2016 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.

В соответствии с п. 2 ст. 6.1. ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ юридическое лицо не обязано раскрывать информацию о бенефициарных владельцах в случае, если субъекты Российской Федерации имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале данного юридического лица. Согласно сведениям из открытых источников более 50% капитала единственного участника Общества принадлежат Республике Татарстан.

Сведения о членах Совета директоров:

В отчетный период в состав совет директоров входили (Решение единственного участника Общества от 27.04.2015 года):

№ 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	Зарипова Регина Расилевна	Начальник Управления по работе с дочерними структурами ОАО «АК БАРС» БАНК
4	Шарапов Айрат Маратович	Начальник Управления анализа и планирования ОАО «АК БАРС» БАНК

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

С 29.04.2016 года состав совет директоров был избран в следующем составе (Решение единственного участника Общества от 29.04.2016 года):

№ 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	Демушкин Владимир Алексеевич	Советник Председателя Правления ПАО «АК БАРС» БАНК
7	Гарифуллин Линар Рустамович	Генеральный директор Общества

Сведения о ревизионной комиссии:

В отчетный период в состав ревизионной комиссии входили (Решение единственного участника Общества от 27.04.2015 года):

№ п/п	ФИО	Должность
1	Завьялова Ангелина Александровна	Главный экономист-аналитик Отдела бюджетирования, анализа и контроля дочерних компаний Управления по работе с дочерними структурами ОАО «АК БАРС» БАНК
2	Гиниятуллин Марат Мунирович	Ведущий экономист-эксперт Отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля ОАО «АК БАРС» БАНК
3	Гумерова Гульнара Вильдановна	Главный экономист — эксперт Отдела финансово-экономического контроля Управления экономической безопасности Департамента безопасности ОАО «АК БАРС» БАНК

Аудэкс для аудиторского
ЗАКЛЮЧЕНИЯ

С 29.04.2016 года ревизионная комиссия была избрана в следующем составе (Решение единственного участника Общества от 29.04.2016 года):

№ 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	Богданова Гульнара Ринатовна	Главный экономист Отдела бюджетирования, анализа и контроля дочерних компаний Управления по работе с дочерними структурами ПАО «АК БАРС» БАНК

Сведения о единоличном исполнительном органе:

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

05.09.2016 г. генеральный директор Гарифуллин Линар Рустамович утвержден на новый срок с 07.09.2016 года по 07.09.2019 года решением участника от 05.09.2016 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.). С 15.06.2016 года к исполнению обязанностей главного бухгалтера приступила Иванченко Евгения Александровна (приказ 56-К от 15.06.2016 г.).

Сведения о страховом актуарии:

Страховым актуарием Общества является ИП Бородаев Игорь Андреевич по договору от 29 февраля 2016 г. №16 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 30.01.2017 г. № 05-02 на актуарное оценивание деятельности по итогам 2016 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:

- Саморегулируемая организация Всероссийский союз страховщиков;
- Межрегионального Союза медицинских страховщиков.

8. Важнейшие операции

На финансовый результат, полученный Компанией в 2016 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.

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 2016 году договорам страхования принятые на страхование риски Компанией в перестрахование не передавались. Страховая сумма по всем заключенным в отчетном периоде договорам составила 10 202 464 тыс.руб., количество заключенных договоров – 23 216. Заявленные, но не урегулированные убытки на отчетную дату составили 283 тыс.руб.

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 207 176 тыс.руб., или 100 % 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 2016 году фонд предупредительных мероприятий Компанией не создавался.

18. Информация о связанных сторонах

Аффилированные лица Компании по состоянию на 31 декабря 2016 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: Зиганшин Дамир Рамазанович

- 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»

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

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

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

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

- 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.

14) Наименование аффилированного лица: ООО «Страховой брокер «АК БАРС»

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

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

15) Наименование аффилированного лица: ООО «АК БАРС ИПОТЕКА»

6/20, - Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г.Казань, ул. Кремлевская

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

16) Наименование аффилированного лица: ООО «АК БАРС Галерея»

8, - Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г.Казань, ул. Баумана, 44/10-

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

17) Ф.И.О. аффилированного лица: Валеева Ольга Инилевна

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

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

18) Ф.И.О. аффилированного лица: Валиев Дамир Амирович

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

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

19) Ф.И.О. аффилированного лица: Демушкин Владимир Алексеевич

- Место жительства аффилированного лица: город Москва,

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

20) Ф.И.О. аффилированного лица: Нуруллин Ренат Вальевич

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

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

21) Ф.И.О. аффилированного лица: Сагитов Руслан Султанович

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

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

22) Ф.И.О. аффилированного лица: Соломахи́н Вадим Альбертович

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

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

23) Ф.И.О. аффилированного лица: Щеголев Алексей Васильевич

- Место жительства аффилированного лица: Республика Татарстан,

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

24) Наименование аффилированного лица: AKBF Investments Limited

- Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: 4 Sotiri Tofini, 2nd floor, 4102 Agios Athanasios, Limassol, Cyprus,

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

25) Наименование аффилированного лица: АО «Социальная карта»

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

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

26) Наименование аффилированного лица: АО «АК БАРС ЛИЗИНГ»

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

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

27) Наименование аффилированного лица: АО Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс»

- Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г. Москва, Лубянский проезд, д.15 стр.2

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

28) Наименование аффилированного лица: Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация "Нарат"

- Место нахождения и почтовый адрес аффилированного лица: г. Саратов, ул. Московская, 75,

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

Операции со связанными сторонами в 2016 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 – 18 000 тыс.руб., возврат из депозита – 18 000 тыс.руб.; сумма начисленных за отчетный год процентов по депозитным вкладам – 2 288 тыс.руб. Текущая задолженность ПАО «АК БАРС» БАНК по начисленным процентам по депозитам на 31.12.2016 года составляет 130 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 1 059 тыс. руб.;

3) Компанией в 2016 году были заключены договоры добровольного медицинского страхования сотрудников ПАО «АК БАРС» БАНК. Страховые взносы по заключенным в отчетном году договорам составили 7 034 тыс. руб.;

4) Компанией заключены договоры аренды недвижимого имущества с ПАО «АК БАРС» БАНК:

№ п/п	Срок действия договора	Место расположения объекта недвижимого имущества	Сумма арендной платы в отчетном периоде (тыс.руб.)	Задолженность на 31.12.2016г.
1	с 28.12.2012 г. по 01.05.2016 г.	РТ, Альметьевский район, р.п. Нижняя Мактама, ул.Промышленная, д.1В.	18	отсутствует
2	с 06.06.2016 г. по 23.01.2017 г.	РТ, г. Иннополис, ул.Университетская, дом 7	30	30
3	с 05.10.2009 г. по 30.06.2016 г.	РТ, Апастовский район, с.Апастово, ул.Советская, д.2а	43	отсутствует
4	с 01.07.2016 г. по 01.06.2017 г.	РТ, Апастовский район, с.Апастово, ул.Гагарина, д.11	19	6

5	с 02.12.2013 г. по 02.08.2017 г.	РТ, Высокогорский район, пос. ж/д ст. Высокая Гора, ул. Пролетарская, 11	115	19
6	с 05.07.2011 г. по 31.05.2016 г.	РТ, г.Набережные Челны, пр.Х.Туфана, д.12	89	отсутствует
7	с 21.08.2009 г. по 21.11.2017 г.	РТ, Сармановский район, с.Сарманово, ул.Ленина, д.33	71	12

5) Компанией заключены договоры аренды транспортных средств с ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ». Сумма доходов по аренде составляет 73 тыс. руб.:

№ п/п	Срок действия договора	Сумма арендной платы в отчетном периоде (тыс.руб.)	Задолженность на 31.12.2016г.
1	с 06.08.2015г. по 06.08.2017г.	31	отсутствует
2	с 06.08.2015г. по 06.08.2017г.	31	отсутствует
3	с 11.09.2016 г. по 13.09.2016г.	11	отсутствует

6) Компанией были заключены договора страхования с ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» на сумму 298 тыс. руб.

7) Компанией была получена предварительная оплата от ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» по договору страхования в сумме 20 000 тыс. руб. Договор был, расторгнут до вступления в силу по соглашению сторон;

8) Компанией были получены выплаты страховых возмещений от ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» в сумме 89 тыс. руб., в том числе (выплата годных остатков). По заявлению Компании ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» направила страховую выплату в сумме 37 тыс. руб. организации осуществляю ремонт автомобиля;

9) Компанией заключен договор займа с ООО «АК БАРС - Медицина», сумма выданного займа на начало отчетного года составила 12 848 тыс.руб., на конец отчетного года – 7 154 тыс.руб. Сумма начисленных за отчетный год процентов по договору займа составила – 108 тыс.руб. Задолженность ООО «АК БАРС - Медицина» по начисленным процентам по договорам займа на 31.12.2016 года составляет 142 тыс.руб.;

10) Компанией заключены договора на проведение предрейсового медицинского осмотра, профосмотра сотрудников с ООО «АК БАРС - Медицина». Сумма расходов на проведение предрейсового медицинского осмотра, профосмотра сотрудников составила 176 тыс.руб., задолженность 31.12.2016 года отсутствует;

11) Компанией заключен договор на оказание медицинские услуги по добровольному медицинскому страхованию с ООО «АК БАРС - Медицина», выплаты по договорам страхования составили 10 857 тыс.руб. Задолженность ООО «АК БАРС - Медицина» по выплатам на 31.12.2016 года составляет 4 244 тыс.руб.;

12) Компанией был заключен договор субаренды нежилых помещений с АО «Социальная карта», срок действия договора с 08.08.2012 года по 04.04.2016 года, место расположения объекта

Аудэкс для аудиторского
ЗАКЛЮЧЕНИЯ

недвижимого имущества – Республика Татарстан, г.Набережные Челны, ул. Х.Туфана, д.12. Сумма начисленной в отчетном периоде арендной платы по указанному договору составила 74 тыс.руб. Текущая задолженность по арендной плате на 31.12.2016 года отсутствует.

В 2016 году выплата управленческому персоналу составила 9 230 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 430 876 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 2017 году от территориального фонда обязательного медицинского страхования средств, предназначенных для окончательного расчета с медицинскими организациями по оказанным услугам за 2016 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 2016 год

№ п/п	Вид доходов	Сумма, тыс.руб.
1	Поступления в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	253 746
2	Погашение инвестиционных паев	3 445
3	Начисленные проценты по векселям	3 153
4	Начисленные проценты по депозитным счетам	1738
5	Переоценка, начисленные проценты по облигациям государств./муницип., корпорат. (негосударств.)	650
6	Начисленные проценты на остаток средств по р/с	489
7	Доходы от продажи основных средств и иных активов	419
8	Доходы от сдачи имущества в аренду, субаренду	135
9	Начисленные проценты по договорам займа	112
10	Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	27
11	Возмещение расходов по судебным искам	14
12	Доходы прошлых лет	6
13	Курсовые разницы	5
14	Реализация трудовых книжек, вкладышей	3
15	Восстановление резерва сомнительных долгов	2
16	Прочие доходы	153
Итого		264 097

Таблица 4

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

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 2016 год

№ п/п	Вид расходов	Сумма, тыс.руб.
1	Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	253 359
2	Создание резерва под обесценение финансовых вложений	5 163
3	Расходы при выбытии ценных бумаг	2 970
4	Комиссия за рассрочку платежей	1 560
5	Расходы на услуги банка	1086
6	Материальная помощь, подарки, премии сотрудникам	498
7	Штрафы, пени за нарушение договоров	392
8	Начисленные налоги, сборы, платежи в бюджет	285
9	Медосмотр	229
10	Создание резерва по сомнительным долгам	172
11	Восстановление целевых средств	145
12	Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	124
13	За разработку и согласование проекта нормативов образования отходов	102
14	Государственные пошлины, нотариальные услуги	77
15	Благотворительность	75
16	Уменьшение стоимости ЦБ	14
17	Прочие расходы	291
Итого		266 542

Таблица 6

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

Соотношения, требующие пояснений

Форма № 6-ОМС 1 соотношение 44

В строке 3300, гр. 3 указаны средства, направленные в территориальный фонд ОМС в соответствии с пунктом 2 части 6.3 статьи 26 Федерального закона (средства от применения страховыми медицинскими организациями к медицинским организациям санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи), в сумме 29 391 тыс.руб.

Форма № 6-ОМС 1 соотношение 48

В строке 6000, гр. 3 «Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)» указана сумма дебиторской задолженности медицинских организаций в размере 417 тыс.руб. В 1 квартале 2017г. дебиторская задолженность была погашена.

В строке 4000, гр. 3 «Остаток целевых средств на конец отчетного периода» отражена сумма дебетового остатка по счету учета целевых средств по обязательному медицинскому страхованию 86 «Целевое финансирование» в размере 430 875 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 2017 году от территориального фонда обязательного медицинского страхования средств, предназначенных для окончательного расчета с медицинскими организациями по оказанным услугам за 2016 год, дебетовое сальдо по счету 86 «Целевое финансирование» было погашено.

21. Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки прошлых периодов отсутствуют.

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

По итогам деятельности за 2016 год Компанией получена чистая прибыль в размере 5 504 тыс.руб.

На дату подписания годовой бухгалтерской отчетности решение о распределении чистой прибыли, полученной по итогам деятельности в 2016 году, единственным участником Общества не принято. Принятие Решения планируется в апреле 2017г.

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

В ООО «СК «АК БАРС-Мед» действует Положение о системе внутреннего контроля, утвержденное Решением Совета Директоров от 31.03.2014г. Согласно данному Положению, система внутреннего контроля – комплекс организационных мер, методик и процедур, используемых органами управления и сотрудниками Общества всех уровней в качестве средств для соблюдения порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных учредительными и внутренними документами Общества, а также законодательством Российской Федерации.

Организованная действующая система внутреннего контроля Общества стремится обеспечить достижение следующих целей:

Эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций;

Эффективное управление активами, капиталом, страховыми резервами и иными обязательствами;

Эффективное управление рисками;

Достоверность, полноту и объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора, своевременное ее составление и предоставление;

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством РФ (далее – ПОД/ФТ).

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Общества, внутренний контроль в Обществе осуществляют следующие субъекты внутреннего контроля:

1) Представительные органы участников Общества, специальные должностные лица и службы, в том числе: Совет директоров и Ревизионная комиссия (ревизор) Общества;

2) Исполнительный орган управления – Генеральный директор Общества и его заместители;

3) Структурные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Общества, в том числе:

Главный бухгалтер и его заместитель;

Отдел внутреннего аудита;

Отдел по ПОД/ФТ;

Управление безопасности;

Актuariй Общества;

Управление внутреннего контроля;

Прочие руководители структурных подразделений и сотрудники Общества, осуществляющие контрольные функции в соответствии с полномочиями, определенными их должностными инструкциями, а также внутренними документами Общества.

Система внутреннего контроля Общества предусматривает осуществление основных видов контроля в соответствии с функциональной направленностью:

Административный контроль (контроль организации деятельности, контроль процессов управления, контроль безопасности, контроль рисков, контроль информационных потоков);

Правовой контроль (контроль в области ПОД/ФТ, контроль за соблюдением правового обеспечения);

Комплаенс-контроль за соответствием требованиям законодательства, внутренним нормативным документам;

Финансово-экономический контроль (контроль финансового состояния, бюджетный и лимитный контроль, бухгалтерский контроль и налоговый контроль);

Операционный контроль (контроль за соблюдением технологий бизнес-процессов, кадровый контроль, контроль за состоянием технических средств и автоматизированных систем).

Специфика форм реализации контроля заключается в сочетании тех или иных приемов в зависимости от поставленных целей и задач, и может включать в себя общеметодические приемы, приемы документального и фактического контроля.

Так, в частности, 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», а также иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в Обществе утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ). При наличии оснований, предусмотренных действующим законодательством по ПОД/ФТ, в ПВК по ПОД/ФТ своевременно вносятся изменения в форме новых редакций.

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 31 июля 2015 года Приказом Генерального директора № 39 начальником Отдела по ПОД/ФТ назначена Новикова С.В. Со 02 ноября 2016 года Приказом Генерального директора № 43/2 начальником отдела по ПОД/ФТ назначен Назаров И.В.

Контроль за ведением бухгалтерского учета осуществляется главным бухгалтером и заместителем главного бухгалтера в соответствии с 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 2016 году проверка Ревизионной комиссии в отношении финансово-хозяйственной деятельности Компании проводилась дважды - по итогам деятельности за 2015 год и первое полугодие 2016 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 2016 г.	За 2015 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	18 000	31 501
прочие поступления	2190	18 000	31 501
Платежи - всего	2200	(18 000)	(38 000)
прочие платежи	2290	(18 000)	(38 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	-	(6 499)
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)

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1.	Условный расход по налогу на прибыль	1 449
2.	Постоянные налоговые активы	477
3.	Постоянные налоговые обязательства, в том числе возникшие в результате	1 435
3.1.	Справочно: Постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде, которые привели к возникновению постоянного налогового актива, всего	2 384
3.2.	Постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде, которые привели к возникновению постоянного налогового обязательства, всего, в том числе	7 024
3.3.	Сумма созданного резерва под обесценение финансовых вложений	5 163
4.	Отложенные налоговые активы на конец периода	2 032
4.1.	Справочно: Увеличение отложенных налоговых активов за период. всего	1 453
4.2.	в том числе в результате увеличения временных разниц по оплате отпусков	1 378
5.	Отложенные налоговые обязательства	382
5.1.	Справочно: Увеличение отложенных налоговых обязательств за период. всего	42
5.2.	в том числе в результате погашения временных разниц по начислению лизинговых платежей	102
6.	Текущий налог на прибыль	3 818

Генеральный директор

Главный бухгалтер
25.03.2017г.

Д.Р. Гарифуллин

Е.А. Иванченко



Аудэкс для аудиторского
ЗАКЛЮЧЕНИЯ