

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-МС"**

ЗА 2013 ГОД

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-МС"

Наименование:

115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31, стр. 8.

Место нахождения:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц записью от 28 мая 2009 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1097746317173.

Государственная**регистрация:****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ****Наименование:**

Закрытое акционерное
"МАРИЛЛИОН"

общество

"АУДИТОРСКАЯ

ФИРМА

Место нахождения:

111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1.

Государственная**регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 26 марта 1992 года за номером 331.249, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 05.09.02, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700190253.

**Членство в
саморегулируемой
организации аудиторов**

Член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (СРО НП АПР) согласно протоколу Совета СРО НП АПР от 31 июля 2009 года (свидетельство о членстве №4074).

СРО НП АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ № 455 от 01 октября 2009 года.

СРО НП АПР является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).

**Регистрационный номер
записи в реестре
аудиторских организаций
(ОРНЗ)**

10301026781

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д. 18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-МС"

ЗА 2013 ГОД

**УЧАСТНИКУ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ-МС" И ИНЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее бухгалтерская отчетность) Общества с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-МС", состоящей из Бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2013 года, Отчета о финансовых результатах страховщика, Отчета об изменениях капитала страховщика, Отчета о движении денежных средств страховщика и Отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2013 год, пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет исполнительный орган аудируемого лица.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-МС" по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание на п. 23 Пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

Обществом принято решение о реорганизации в форме присоединения к ООО «АльфаСтрахование-ОМС».

« 21 » марта 2014 года

Директор Департамента аудита организаций финансового сектора ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН" на основании доверенности № 001-АФ-2014 от 09.01.2014
Квалификационный аттестат, выданный после 01.01.2011, № 01-000004
регистрационный номер в реестре аудиторов 29801026440



В.В. Фомин

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

на 31 декабря 2013 г.

Страховщик	Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-МС"	Форма № 1-страховщик по ОКУД		КОДЫ	
Основной государственный регистрационный номер		0710001			
Регистрационный номер страховщика		Дата (число, месяц, год)			
Идентификационный номер налогоплательщика		31	12	2013	
Вид экономической деятельности	Страхование	по ОКПО		61763315	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКПОПФ / ОКФС	1097746317173		по ЕГРЮЛ	
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКПОПФ / ОКФС	4186		по ЕГРССД	
Единица измерения: тыс. руб. / млн-руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	ИНН		7725670005	
Место нахождения (адрес)	115162, Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр.8	по ОКВЭД		66	
		1 21 65		16	
				384	

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
-	I. Активы				
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2.1	Основные средства	1120	1436	1576	4085
-	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	-	-	-
8	Отложенные налоговые активы	1150	450	274	-
4.1	Запасы	1210	18	21	46
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
-	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	-	-	-
5.1; 26.3	Дебиторская задолженность	1250	946597	614388	179206
-	Депозиты у перестрахователей	1260	-	-	-
26.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	143659	92662	290600
20.1	Прочие активы	1290	93	93	107
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	1092253	709014	474044
-	БАЛАНС	1000	1092253	709014	474044

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
1	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	60000	60000	60000
-	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
-	Переоценка имущества	2130	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
-	Резервный капитал	2150	-	-	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	86474	39676	9353
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	146474	99676	69353
	III. Обязательства				
-	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
-	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	-	-	-
-	Заемные средства	2230	-	-	46413
-	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
7; 16	Оценочные обязательства	2250	3855	2183	-
-	Депозиты премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3; 26.4	Кредиторская задолженность	2270	1129	8223	529
-	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
20.2	Прочие обязательства	2290	940795	598932	357749
-	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	945779	609338	404691
-	БАЛАНС	2000	1092253	709014	474044

Руководитель  (подпись) Якубовский Владимир Васильевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  (подпись) Гордиенко Ольга Владимировна (расшифровка подписи)

"20" марта 2014 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

за 2013 г.

Страховщик	Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-МС"	по ОКПО	КОДЫ	
			0710002	
Основной государственный регистрационный номер	Дата (число, месяц, год)	по ЕГРЮЛ	31	12
			2013	
Регистрационный номер страховщика			61763315	
Идентификационный номер налогоплательщика		по ЕГРСД	1097746317173	
Вид экономической деятельности	Страхование	ИНН	4186	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД		7725670005	
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС		1 21 65	16
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ		384	

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4	5
-	I. Страхование жизни			
-	Страховые премии (взносы) – нетто-перестрахование	1100	-	-
-	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1110	-	-
-	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
-	Доходы по инвестициям	1200	-	-
-	Расходы по инвестициям	1300	-	-
-	Выплаты – нетто-перестрахование	1400	-	-
-	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования – всего	1410	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
-	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
-	Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	1500	-	-
-	изменение страховых резервов по страхованию жизни – всего	1510	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	1600	-	-
-	аквизиционные расходы	1610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
-	перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования	1630	-	-
-	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
-	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
-	Результат от операций по страхованию жизни	1000	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4	5
-	II. Страхование иное, чем страхование жизни Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	2100	-	-
-	страховые премии по договорам страхования, страхования и перестрахования – всего	2110	-	-
-	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-	-
-	изменение резерва незаработанной премии – всего	2130	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	-	-
-	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2200	-	-
-	выплаты по договорам страхования, страхования и перестрахования – всего	2210	-	-
-	расходы по урегулированию убытков	2220	-	-
-	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
-	изменение резервов убытков – всего	2240	-	-
-	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	-	-
-	Изменение иных страховых резервов	2300	-	-
-	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
-	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
-	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	2600	-	-
-	аквизиционные расходы	2610	-	-
-	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
-	перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования	2630	-	-
-	Доходы по инвестициям	2700	-	-
-	Расходы по инвестициям	2800	-	-
-	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	-	-
-	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
-	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	-	-
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(73786)	(59720)
20.3	Прочие доходы	3200	543216	495196
20.4	Прочие расходы	3300	(409567)	(395987)
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	59863	39489
8	Текущий налог на прибыль	3500	(13241)	(9440)
8	в том числе:			
-	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	819	1268
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
8	Изменение отложенных налоговых активов	3700	176	274
-	Прочее	3800	-	-
-	-	3900	-	-
8	Чистая прибыль (убыток)	3000	46798	30323

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4	5
-	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
-	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	46798	30323
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

Якубовский Владимир
Васильевич
(подпись) _____
(расшифровка подписи) _____

Главный бухгалтер

Гордиенко Ольга
Владимировна
(подпись)
(расшифровка подписи)

"20" марта 2014 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

за 2013 г.

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-МС" по ОКПО

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная

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

КОДЫ		
0710003		
31	12	2013
61763315		
1097746317173		
4186		
7725670005		
66		
1 21 65	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
I	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2011 г.	1000	60000	-	-	-	9353	69353
За 2012 г.	1100	-	-	-	-	30323	30323
Увеличение капитала – всего							
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	30323	30323
переоценка имущества	1120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	1130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	1140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	1150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	1160	-	-	-	-	-	-
-	1170	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Уменьшение капитала – всего	1200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	1220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	1230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	1240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	1250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	1260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	1270	x	x	x	x	-	-
-	1280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	1300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	1400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	2000	60000	-	-	-	39676	99676
За 2013 г.							
Увеличение капитала – всего	2100	-	-	-	-	46798	46798
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	46798	46798
переоценка имущества	2120	x	x	-	x	x	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	2130	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	2140	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций (долей участников)	2150	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	2160	-	-	-	-	-	-
-	2170	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего	2200	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	2210	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	2220	x	x	-	x	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	2230	x	x	-	x	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций (долей участников)	2240	-	-	-	x	-	-
уменьшение количества акций (погашение долей)	2250	-	-	-	x	-	-
реорганизация юридического лица	2260	-	-	-	-	-	-
дивиденды и иные аналогичные выплаты по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	2270	x	x	x	x	-	-
-	2280	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	2300	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	2400	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3000	60000	-	-	-	86474	146474

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2013 г.

Страховщик	Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-МС"	по ОКПО	61763315	КОДЫ
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	1097746317173	0710004
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	4186	31
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7725670005	12
Вид экономической деятельности	Страхование	по ОКВЭД	66	2013
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	16
Общество с ограниченной ответственностью / Частная				
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	1100	17029105	13717841
в том числе:			
страховых премий	1110	-	-
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, страхования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	17024041	13715182
прочие поступления	1190	5064	2659
Платежи – всего	1200	(16978839)	(13868398)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, страхования и перестрахования	1215	-	-
оплата аквизиционных расходов	1220	-	-
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	-	-
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(16788805)	(13712719)
в связи с оплатой труда работников	1250	(92434)	(65240)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(47181)	(51179)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(12294)	(10194)
прочие платежи	1290	(38125)	(29066)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	50266	(150557)

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	2100	1700	-
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	1700	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	-	-
прочие поступления	2190	-	-
Платежи – всего	2200	(969)	(717)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	(969)	(717)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	731	(717)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	3100	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи – всего	3200	-	(46664)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	-	-
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	-	(46664)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	-	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	-	(46664)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	50997	(197938)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	92662	290600
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	143659	92662
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-



Руководитель

Якубовский Владимир Васильевич
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Гордиенко Ольга Владимировна
(подпись) (расшифровка подписи)

"20" марта 2014 г.

ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2013 г.

Страховая медицинская организация	Форма № 6-омс по ОКУД	КОДЫ	
	Дата (год, месяц, число)	0710006	
		2013	12 31
Общество с ограниченной ответственностью "АльфаСтрахование-МС"	по ОКПО	61763315	
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1097746317173	
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	4186	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7725670005	
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	1 21 65	16
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКЕИ	384	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)			

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Остаток целевых средств на начало отчетного года	1000	598932	357749
Поступило			
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	2100	16667072	10468463
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	2200	123083	67267
в том числе:			
в результате проведения медико-экономического контроля	2210	30482	2046
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	29012	25053
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	62382	31771
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2240	1207	8397
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	2300	48	24
Прочие поступления целевых средств	2400	145707	3082019
Всего поступило целевых средств	2000	16935910	13617773

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Использовано			
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	3100	(15398894)	(9452492)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(28022)	(17110)
в том числе:			
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	3210	(28022)	(17110)
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(8704)	(7030)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(18714)	(8378)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(604)	(1702)
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	3220	-	-
Прочее использование целевых средств	3300	(146915)	(3084084)
Всего использовано целевых средств	3800	(15573831)	(12553686)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(1020216)	(822904)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	940795	598932

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
СПРАВОЧНО:			
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	183920	170938
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	23538	-
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	366	-
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	105589	89004
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	24	458
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	-	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	6	428
иные штрафные санкции	5590	18	30
Штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	5600	-	-
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	6000	940795	601443

Руководитель _____
 (подпись)

Якубовский Владимир
 Васильевич
 (расшифровка подписи)

Главный
 бухгалтер

Гордиенко Ольга
 Владимировна
 (расшифровка подписи)

"20" марта 2014 г.



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

1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	убыток от переоценки	накопленная амортизация	убыток от переоценки	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	100	1000	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	101	1010	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	102	1020	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	103	1030	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	104	1040	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	105	1050	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	106	1060	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	107	1070	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	108	1080	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	109	1090	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	110	1100	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	111	1110	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	112	1120	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	113	1130	-	-	-	-	-	-	-	-
Численность персонала, занятая производством страховых услуг	114	1140	-	-	-	-	-	-	-	-

0710005 с. 1

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим страховщиком

Наименование показателей	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы, созданные самим страховщиком – всего	1300	-	-	-
в том числе: программы для электронных вычислительных машин и базы данных	1301	-	-	-
-	1302	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью	1400	-	-	-
в том числе:	1401	-	-	-
-	1402	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	переоценка	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация						
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
			за 2012 г.	(7338)	716	(80)	42	(3187)	-	-	12059	(10483)	
материальные ценности – всего	210	за 2012 г.	12059	(10483)	969	(4524)	4384	(969)	-	-	8504	(7068)	
			за 2013 г.	12059	969	(4524)	4384	(969)	-	-	8504	(7068)	
в том числе:	2210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	2211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
нмв объекты основных средств – всего	2250	за 2012 г.	11423	(7338)	716	(80)	42	(3187)	-	-	12059	(10483)	
			за 2013 г.	12059	969	(4524)	4384	(969)	-	-	8504	(7068)	
Вторая амортизационная группа	2251	за 2012 г.	9506	(6829)	-	-	-	(2478)	-	-	9506	(9307)	
			за 2013 г.	9506	(9307)	74	4058	(199)	-	-	5522	(5448)	
Третья амортизационная группа	2252	за 2012 г.	2502	(1156)	850	(466)	326	(759)	-	-	-	-	
			за 2013 г.	1866	(497)	716	(80)	(701)	-	-	-	-	
Четвертая амортизационная группа	2253	за 2012 г.	21	(11)	45	-	-	(7)	-	-	-	-	
			за 2013 г.	21	(11)	45	-	(7)	-	-	-	-	
Пятая амортизационная группа	2254	за 2012 г.	30	(9)	-	-	-	(4)	-	-	-	-	
			за 2013 г.	30	(9)	-	-	(4)	-	-	-	-	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности – всего	2300	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	2310	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
недвижимое имущество – всего	2410	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	2411	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
нмв объекты – всего	2450	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	2451	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

2.2. Незавершенные капитальные вложения									
0710005 с. 3									
Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года	затраты за период	списано	Изменения за период			
						принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	7	8	На конец периода
1	2	3	4	5	6	7	8		
Незавершенное строительство	2500	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе:	2600	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-
		2501	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-
		2601	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

0710005 с. 3

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

Наименование показателя	1	2	3	4
Код строки	2013 г.	2012 г.		
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего	2700	-	-	-
в том числе:				
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего	2701	-	-	-
в том числе:				
2800	-	-	-	-
2801	-	-	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, искившиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, искившиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, искившиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, искившиеся за балансом	2940	3190	1667	1458
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (заполн и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			4	5	6	7	8	9	10	11	12
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показатели	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
		3	4	5
1	2			
Финансовые вложения, находящиеся в залоге – всего	3300	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж) – всего	3400	-	-	-
в том числе:				
3401		-	-	-
Финансовые вложения, переданные с обязательством обратного выкупа по сделкам РЕПО – всего	3500	-	-	-
в том числе:				
3501		-	-	-
Финансовые вложения, полученные с обязательством обратной покупки по сделкам РЕПО – всего	3600	-	-	-
в том числе:				
3601		-	-	-
3700		-	-	-
Иное использование финансовых вложений				

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло	резерв под снижение стоимости	убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы – всего	4100	за 2013 г.	21	-	6	(9)	-	-	18	-
	4200	за 2012 г.	46	-	7	(32)	-	-	21	-
в том числе:	4101	за 2013 г.	1	-	6	(1)	-	-	6	-
	4201	за 2012 г.	2	-	1	(2)	-	-	1	-
Топливо и запчасти	4201	за 2012 г.	2	-	1	(2)	-	-	1	-
	4102	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Материалы и запчасти к оптехнике	4202	за 2012 г.	1	-	-	(1)	-	-	-	-
	4103	за 2013 г.	20	-	-	(8)	-	-	12	-
Страховые бланки	4203	за 2012 г.	43	-	6	(29)	-	-	20	-
	4104	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности (непроизводственного назначения)	4204	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	4105	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расходы будущих периодов	4205	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	1	2	3	4	5
Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.		
Запасы, не оплаченные на отчетную дату – всего	4300	-	-	-	-
в том числе:					
4301	-	-	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору – всего	4400	-	-	-	-
в том числе:					
4401	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 c. 7

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
енность по страховым премиям (м) по другим договорам (м) по другим договорам	5160	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5260	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
из нее:	5161	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5261	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
долженность страхователей	5162	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5262	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
долженность страховых агентов	5170	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5270	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
стоимость страховых брокеров	5180	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5280	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
задолженность по операциям	5181	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5281	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
заявля, состоявшаяся	5300	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5400	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
раская задолженность	5310	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5410	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
стоимость перестрахователей по зым премиям (взносам) по занию жизни	5320	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
стоимость перестрахователей по зым премиям по страхованию чем страхование жизни	5330	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5430	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
стоимость перестраховщика по доле введенных выплатах по занию жизни	5340	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5440	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
стоимость перестраховщика по доле введенных выплатах по занию иному, чем страхование	5350	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5450	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
ни и тантелям	5360	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5460	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
стоимость страховых брокеров	5370	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5470	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
м числе:	5371	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5471	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
раская задолженность по му возмещению убытков	5501	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5502	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
стоимость акционеров	5601	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5602	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
ли	5700	за 2013 г.	609751	-	943628	-	-	(609751)	-	-	-	-	-	-
	5750	за 2012 г.	174210	-	609751	-	-	(174210)	-	-	-	-	609751	-
в дебиторская задолженность	5701	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5751	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
неле:	5702	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ленность по суброгационным			онному и пр.) доходы											
ленность по причитающемуся к			ичению процентному (купонному,											

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ованиям	5752	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по переселным	5703	за 2013 г.	-	-	567	-	-	-	-	-	-	-	567	-
ованиям	5753	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по налогам и сборам	5704	за 2013 г.	2022	-	658	-	-	-	-	-	-	-	658	-
ючая авансовые платежи и	5754	за 2012 г.	959	-	2022	-	-	-	-	-	-	-	2022	-
лженность участников	5705	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
олигированной группы	5705	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
топательщиков	5755	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по краткосрочная задолженность	5706	за 2013 г.	607729	-	942403	-	-	-	-	-	-	-	942403	-
м число:	5707	за 2013 г.	1280	-	1557	-	-	-	-	-	-	-	1557	-
лженность по поставщикам	5757	за 2012 г.	636	-	1280	-	-	-	-	-	-	-	1280	-
лженность с медицинскими	5708	за 2013 г.	606414	-	940795	-	-	-	-	-	-	-	940795	-
лженность по ОМС	5758	за 2012 г.	168893	-	606414	-	-	-	-	-	-	-	606414	-
лженность с подотчетными лицами	5709	за 2013 г.	4	-	14	-	-	-	-	-	-	-	14	-
лженность по прочим операциям с	5759	за 2012 г.	2	-	4	-	-	-	-	-	-	-	4	-
лженность по прочим операциям с	5710	за 2013 г.	31	-	37	-	-	-	-	-	-	-	37	-
лженность по кредитным	5760	за 2012 г.	3720	-	31	-	-	-	-	-	-	-	31	-
лженность по кредитным	5800	за 2013 г.	4637	-	908	-	-	-	-	-	-	-	2969	-
лженность по кредитным	5850	за 2012 г.	4996	-	1583	-	-	-	-	-	-	-	4637	-
лженность по причитающемуся к	5801	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по процентному (купонному,	5851	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по субординационным	5802	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по переселным	5852	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по переселным	5803	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по налогам и сборам	5804	за 2013 г.	55	-	5	-	-	-	-	-	-	-	39	-
ючая авансовые платежи и	5854	за 2012 г.	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-
лженность по кредитным	5805	за 2013 г.	4582	-	903	-	-	-	-	-	-	-	2930	-
лженность по кредитным	5855	за 2012 г.	4941	-	1583	-	-	-	-	-	-	-	4582	-
лженность по кредитным с	5806	за 2013 г.	4582	-	903	-	-	-	-	-	-	-	2930	-
лженность по кредитным	5856	за 2012 г.	4941	-	1583	-	-	-	-	-	-	-	4582	-
лженность по кредитным	5000	за 2013 г.	614388	-	944536	-	-	-	-	-	-	-	946597	-
лженность по кредитным	5001	за 2012 г.	179206	-	611334	-	-	-	-	-	-	-	614388	-
лженность по кредитным	5901	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
лженность по кредитным	5902	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность, депо премий

Наименование показателей		На 31 декабря 2013 г.						На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
Код строк	1	На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.		На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
2	3	4	5	6	7	8					
6100	75	-	-	58	-	58	-	-	-	-	-
в том числе:											
6110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования											
6111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из нее:											
6112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
страховых агентов											
6113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров											
6114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
составщиков											
6120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям перестрахования											
6121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из нее:											
6122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
перестраховщиков											
6123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
страховых брокеров											
6130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков											
6140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал											
6150	75	-	-	58	-	58	-	-	-	58	-
прочая дебиторская задолженность											
6151	30	-	-	55	-	55	-	-	-	55	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и штрафы по ним)											
6152	45	-	-	3	-	3	-	-	-	3	-
расчеты по прочим операциям с дебиторами/кредиторами											
6200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
просроченное депо премий у перестрахователей											

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности и заемных средств, а также депо премий перестраховщиков

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
				поступление		поташение	выбыло	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:	7100	за 2013 г.	-	-	-	-	9	10
страхованная – всего	7200	за 2012 г.	-	-	-	-	-	
страхователи	7210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	
страховые агенты	7120	за 2013 г.	-	-	-	-	-	
страховые брокеры	7220	за 2012 г.	-	-	-	-	-	
	7130	за 2013 г.	-	-	-	-	-	
	7230	за 2012 г.	-	-	-	-	-	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2013 г.	-	-	-	-	-	
	7240	за 2012 г.	-	-	-	-	-	
	7150	за 2013 г.	-	-	-	-	-	
состраховщики	7250	за 2012 г.	-	-	-	-	-	
прочая задолженность по операциям страхования, сострахованная	7160	за 2013 г.	-	-	-	-	-	
	7260	за 2012 г.	-	-	-	-	-	
в том числе:	7161	за 2013 г.	-	-	-	-	-	
-	7261	за 2012 г.	-	-	-	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
редиторская задолженность о операциях по страхованию – всего	7300	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7400	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
в том числе:									
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7410	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантелям	7320	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7420	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7430	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
страховые брокеры	7340	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7440	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7450	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
в том числе:									
в том числе:	7351	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7451	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2013 г.	-	-	-	-	-	X	-
	7502	за 2012 г.	-	-	-	-	-	X	-
Источная кредиторская задолженность									
краткосрочная – всего	7600	за 2013 г.	8223	1129	-	(8223)	-	-	1129
	7700	за 2012 г.	529	8223	-	(529)	-	-	8223
в том числе:									
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате дивидендов	7610	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2013 г.	4	20	-	(4)	-	-	-
	7720	за 2012 г.	27	4	-	(27)	-	-	20
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7730	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2013 г.	19	329	-	(19)	-	-	329
	7740	за 2012 г.	29	19	-	(29)	-	-	19
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7750	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7660	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолжителей по отчислениям, предназначенным для страхования по отчислениям, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7760	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7661	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7661	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданских ответственности владельцев транспортных средств	7761	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7662	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по гражданской ответственности владельцев опасных объектов	7762	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7663	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по гражданской ответственности, осуществляемому с государственной поддержкой	7763	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7664	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности при перевозках опасных грузов	7764	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7664	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
пассажиры									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям по другим видам страхования	7669 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7769 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками, арендодателями	7670 за 2013 г.	696	780	-	-	(696)	-	-	780
	7770 за 2012 г.	458	696	-	-	(458)	-	-	696
ипочная краткосрочная задолженность	7680 за 2013 г.	7504	-	-	-	(7504)	-	-	-
	7780 за 2012 г.	15	7504	-	-	(15)	-	-	7504
в том числе:	7671 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с теплопунктным фондом ОМС	7772 за 2012 г.	-	18	-	-	(18)	-	-	-
	7672 за 2013 г.	18	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с медицинскими организациями по ОМС	7673 за 2013 г.	7482	-	-	-	(7482)	-	-	-
	7773 за 2012 г.	-	7482	-	-	-	-	-	7482
Расчеты по прочим операциям с дебиторами/кредиторами	7674 за 2013 г.	4	-	-	-	(4)	-	-	-
	7774 за 2012 г.	7	4	-	-	(7)	-	-	4
долгосрочная – всего	7690 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7790 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7691 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7791 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
итого кредитовская задолженность	7000 за 2013 г.	8223	1129	-	-	(8223)	-	-	1129
	7001 за 2012 г.	529	8223	-	-	(529)	-	-	8223
задолженность по депо пенией перед нераспределителями	7801 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	7802 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	X	-
краткосрочные заемные средства – всего	7910 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7920 за 2012 г.	46413	-	-	-	(46413)	-	-	-
в том числе:	7911 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7921 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
заимы	7912 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7922 за 2012 г.	46413	-	-	-	(46413)	-	-	-
долгосрочные заемные средства – всего	7930 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7940 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	7931 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	7941 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
заимы	7932 за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	7942 за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	1	2	3	4	5
Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.		
Просроченная кредиторская задолженность – всего	6300	-	-	-	-
в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, составленная из нес:	6310	-	-	-	-
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	6311	-	-	-	-
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	6312	-	-	-	-
задолженность перед страховыми агентами	6313	-	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6314	-	-	-	-
кредиторская задолженность по операциям перестрахования из нес:	6320	-	-	-	-
задолженность перед перестрахователями	6321	-	-	-	-
задолженность перед перестраховщиками	6322	-	-	-	-
задолженность перед страховыми брокерами	6323	-	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	6330	-	-	-	-
в том числе:					
-	6331	-	-	-	-
просроченные заемные средства – всего	6400	-	-	-	-
в том числе:					
кредиты	6410	-	-	-	-
займы	6420	-	-	-	-
Просроченная задолженность по депо премий перестраховщиков	6500	-	-	-	-

5.5. Движение средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период		Остаток на конец периода
				начислено	использовано	
1	2	3	4	5	6	7
Фонд предупредительных мероприятий – всего	6600	за 2013 г.	-	-	-	-
	6700	за 2012 г.	-	-	-	-
	6601	за 2013 г.	-	-	-	-
	6701	за 2012 г.	-	-	-	-
В том числе:						

0710005 с. 11

5.6. Направление использования средств фонда предупредительных мероприятий

Наименование показателя		1	2	3	4
		Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.	
Использовано на финансирование – всего			6800	-	-
в том числе:					
строительства пожарных депо, лабораторий, полигонов и т. п.			6801	-	-
приобретения и ремонта пожарных машин, найма транспорта для тушения пожаров			6802	-	-
прочих противопожарных мероприятий			6803	-	-
приобретения и ремонта оборудования, средств связи для предупреждения дорожно-транспортных происшествий			6804	-	-
приобретения и ремонта машин (в том числе специальных) ЛОС автономной			6805	-	-
прочих мероприятий по предупреждению дорожно-транспортных происшествий			6806	-	-
профилактических и санитарно-гигиенических мероприятий по охране здоровья населения и снижения			6807	-	-
травматизма					
научных исследований в области совершенствования медицинского оборудования и разработки новых			6808	-	-
лекарственных средств					
противоэпидемиологических и противоэпидемиологических мероприятий			6809	-	-
мероприятий по совершенствованию оборудования очистительных сооружений и других природоохранных			6810	-	-
объектов					
строительства и реконструкции станций защиты растений и лабораторий			6811	-	-
строительства и реконструкции станций по борьбе с болезнями животных, ветеринарных лечебниц и т.п.			6812	-	-
прочих мероприятий			6819	-	-
в том числе:			6820	-	-

6. Страховые резервы

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование	всего	доля перестраховщиков	нетто-перестрахование
страховые резервы	8110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе:										
	математический резерв			-	-	-	-	-	-	-	-
	8211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8112	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	страховых обязательств			-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8113	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям			-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8114	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
резерв выплат по произошедшим, но неурегулированным страховым случаям			-	-	-	-	-	-	-	-	
8214	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)			-	-	-	-	-	-	-	-	
8115	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8215	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
выравнивающий резерв			-	-	-	-	-	-	-	-	
8216	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего			-	-	-	-	-	-	-	-	
8220	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:											
резерв незаработанной премии			-	-	-	-	-	-	-	-	-
8221	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8121	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
резерв заявленных, но неурегулированных убытков			-	-	-	-	-	-	-	-	
8122	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8222	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
резерв произошедших, но неурегулированных убытков			-	-	-	-	-	-	-	-	
8123	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8223	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
стабилизационный резерв			-	X	-	-	X	-	-	X	-
8124	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8224	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
иные страховые резервы			-	-	-	-	-	-	-	-	-
8125	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8225	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
того страховые резервы			8100	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
8200	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код строки	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства – всего	8300	2183	8598	(6926)	-	3855
в том числе:						
Резерв на оплату отпусков	8301	2183	8598	(6926)	-	3855
-	8302	-	-	-	-	-

0710005 с. 13

8. Доходы и расходы страховщика

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

Наименование показателей	1	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
Страховые премии, начисленные – всего		8410	-	-
Справочно: исчисленная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, сострахования и перестрахования		8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии – всего		8420	-	-
Заработанные страховые премии – всего		8430	-	-
Страховые премии, переданные в перестрахование		8440	-	-
Справочно: исчисленная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования		8441	-	-
Измененные доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		8450	-	-
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование		8400	-	-

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показатели	Код строки	3а 2013 г.	3а 2012 г.
		4	3
Страховые выплаты – всего	8510	-	-
Возмещение убытков (страховых выплат) – всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по субординационным и регрессным требованиям	8521	-	-
доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с переходом права собственности на него к страховщику	8522	-	-
Итого страховые выплаты (за вычетом возмещаемых убытков)	8530	-	-
Доля перестраховщиков в страховых выплатах – всего	8535	-	-
Доля перестраховщиков в доходах по возмещению убытков (страховых выплат)	8540	-	-
Итого доля перестраховщиков в страховых выплатах (за вычетом возмещаемых убытков)	8545	-	-
Страховые выплаты за вычетом возмещаемых убытков – нетто-перестрахование	8550	-	-
Возврат страховых премий (взносов)	8560	-	-
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков – всего	8570	-	-
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданских ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданских ответственности владельцев транспортных средств	8572	-	-
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданских ответственности владельцев транспортных средств	8573	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков – всего	8580	-	-
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	-
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков – всего	8590	-	-
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	-	-
Итого состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	8500	-	-

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

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Отчисления от страховых премий – всего	8600	-	-
в том числе:			
по обязательному страхованию гражданских ответственности владельцев транспортных средств	8610	-	-
по обязательному страхованию гражданских ответственности владельцев опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	8620	-	-
по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	8630	-	-
по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	8640	-	-
по иным видам страхования	8650	-	-
- из них:	8651	-	-

0710005 с. 15

8.4. Аквизиционные расходы

8.4.1. Аквизиционные расходы по страхованию жизни

Наименование показателя			
I			
в том числе:			
Аквизиционные расходы – всего	8710	-	-
вознаграждение страховым агентам	8711	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8712	-	-
расходы на рекламу	8713	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документов по заключению договоров страхования	8714	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8715	-	-
стоимость использованных бланков строгих отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8716	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8717	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8718	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8719	-	-
перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8720	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8730	-	-

Наименование показателя			
I			
в том числе:			
Аквизиционные расходы – всего	8740	-	-
вознаграждение страховым агентам	8741	-	-
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документов по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	-	-
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	-	-
стоимость использованных бланков строгих отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	-	-
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	8747	-	-
перестраховочные комиссии перестрахователям	8748	-	-
прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования	8749	-	-
перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы – нетто-перестрахование	8760	-	-

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

0710005 с. 17

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8800	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	8810	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	8811	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	8812	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	8820	-	-
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	8821	-	-
доходы по облигациям	8822	-	-
доходы по векселям	8823	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	8830	-	-
доходы по предоставленным займам	8840	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	8850	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8860	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8861	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8862	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8863	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) финансовых вложений в результате корректировки оценки	8870	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обеспечение финансовых вложений	8880	-	-
иные доходы по инвестициям	8890	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	8900	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	8910	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	8920	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	8921	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	8922	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	8923	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	8930	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	8940	-	-
отчисления в резерв под обеспечение финансовых вложений	8950	-	-
иные расходы по инвестициям	8990	-	-

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни

0710005 с. 18

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
Доходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	9100	-	-
в том числе:			
доходы от участия в капиталах других организаций	9110	-	-
из них:			
дивиденды от вложений в акции	9111	-	-
доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)	9112	-	-
доходы по ценным бумагам (в виде процентов, купонов, дисконта)	9120	-	-
из них:			
доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	9121	-	-
доходы по облигациям	9122	-	-
доходы по векселям	9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)	9130	-	-
доходы по предоставляемым займам	9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9160	-	-
из них:			
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) других организаций	9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9163	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) финансовых вложений в результате корректировки оценки	9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обеспечение финансовых вложений	9180	-	-
иные доходы по инвестициям	9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию жизни – всего	9200	-	-
в том числе:			
расходы на управление инвестициями	9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций	9220	-	-
из них:			
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг	9221	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций	9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости	9223	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обеспечение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

8.6. Прочие доходы и расходы

8.6.1. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
		3	4
Прочие доходы по страхованию жизни – всего	9310	-	-
	9311	-	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9312	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9313	-	-
возвращения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования	9314	-	-
поступления в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выдобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке	9315	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями страхования жизни	9316	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования	9317	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9319	-	-
Прочие расходы по страхованию жизни – всего	9320	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9321	-	-
тантjemы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователем по договорам перестрахования	9322	-	-
возвращения перестраховщикам по договорам страхования	9323	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию жизни	9324	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9325	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию жизни	9329	-	-

0710005 c. 19

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

0710005 с. 20

Наименование показателей		1	2	3	4	5	6
Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.					
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего							
в том числе:							
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонируемым (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования							
9410	-	-	-	-	-	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования							
9420	-	-	-	-	-	-	-
списанная кредиторская задолженность перед участниками договора страхования – участниками договора страхования							
9430	-	-	-	-	-	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков – участников договора страхования							
9440	-	-	-	-	-	-	-
получения в виде возвращенных страховых выплат, в том числе взысканных со страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица или его наследников) в судебном порядке							
9450	-	-	-	-	-	-	-
доходы в виде восстановленного (неиспользованного) резерва сомнительных долгов, созданного ранее по сомнительной дебиторской задолженности, связанной с операциями по страхованию иному, чем страхование жизни							
9460	-	-	-	-	-	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестрахователями по договорам перестрахования							
9470	-	-	-	-	-	-	-
доходы, возникшие у страховщика в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком							
9481	-	-	-	-	-	-	-
доходы, возникшие у страховщика в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком							
9482	-	-	-	-	-	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни							
9490	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни – всего							
9500	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
9510	-	-	-	-	-	-	-
тантьемы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования							
9520	-	-	-	-	-	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования							
9530	-	-	-	-	-	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, сотрудничества и перестрахования, относимых к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни							
9540	-	-	-	-	-	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)							
9550	-	-	-	-	-	-	-
списанная нерезанная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застраховавших ответственность указанных лиц, ранее принятая к учету при реализации суброгационных и регрессных требований							
9560	-	-	-	-	-	-	-
расходы, возникшие в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат – всего							
9570	-	-	-	-	-	-	-
из них:							
расходы, возникшие у страховщика в результате списания дебиторской задолженности страховщика							
9571	-	-	-	-	-	-	-
расходы, возникшие у страховщика в результате списания дебиторской задолженности страховщика							
9572	-	-	-	-	-	-	-
иные расходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни							
9590	-	-	-	-	-	-	-

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

0710005 с. 21

Наименование показателя	1	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
			3	4
Управленческие расходы – всего		9600	73786	59720
в том числе:				
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		9601	52056	37937
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения		9602	1139	1698
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения		9603	5135	4011
транспортные расходы		9604	532	395
командировочные расходы		9605	826	636
представительские расходы		9606	20	21
информационные и консультационные услуги		9607	3486	2767
аудиторские услуги		9608	710	450
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности		9609	-	-
услуги клиринга		9610	-	-
услуги связи		9611	552	540
услуги страховых актуариев		9612	-	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		9613	-	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков		9614	2095	4880
материальные затраты		9615	4336	542
прочие управленческие расходы		9619	2899	5843
Прочие доходы – всего		9620	307370	307148
в том числе:				
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям		9621	2130	633
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации		9622	-	-
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.		9623	-	-
другие доходы		9629	305240	306515
Прочие расходы – всего		9630	303954	306525
в том числе:				
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям		9631	140	80
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.		9632	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)		9633	398	472
проценты по долговым обязательствам		9634	-	251
другие расходы		9639	303416	305722

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	10840	1354
Затраты на оплату труда	9652	104268	75008
Отчисления на социальные нужды	9653	25873	19836
Амортизация	9654	2840	4219
Прочие затраты	9659	33459	43427
Итого	9650	177280	143844

8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

0710005 с. 23

Наименование показателя	Код строки	За 2013 г.	За 2012 г.
1	2	3	4
Доходы по операциям обязательного медицинского страхования – всего	9700	235846	188048
в том числе:			
в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, качества и условий предоставления медицинской помощи	9710	28022	17110
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	9711	8704	7030
в результате проведения медико-экономической экспертизы	9712	18714	8378
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	9713	604	1702
в виде части средств, образовавшихся в результате экономии расчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	9720	366	-
в виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	9730	-	-
поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9740	183920	170938
вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9750	23538	-
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	9760	-	-
в том числе:			
-	9761	-	-
расходы по операциям обязательного медицинского страхования – всего	9800	105613	89462
в том числе:			
расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9810	105589	89004
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9820	24	458
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	9821	-	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	9822	6	428
иные штрафные санкции	9829	18	30
штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	9830	-	-
другие расходы по операциям обязательного медицинского страхования	9840	-	-
в том числе:			
-	9841	-	-

0710005 c. 24

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5
Одученные – всего	9910	-	-	-
в том числе:				
гарантии	9911	-	-	-
поручительства	9912	-	-	-
бланые – всего	9920	-	-	46865
в том числе:				
гарантии	9921	-	-	-
поручительства	9922	-	-	-
всего	9923	-	-	46865

участие

"20" марта 2014 г.

Якубовский Владимир
Васильевич (подпись)

Главный
бухгалтер

Гордиенко Ольга Владимировна (расшифровка подписи)

Пояснения в текстовой форме

ООО «АльфаСтрахование-МС» (рег. номер 4186)

за 2013 год

г. Москва

«20» марта 2014г.

1. Краткая характеристика деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-МС» (ООО «АльфаСтрахование-МС») создано Решением учредителя №1 от 20.05.2009 в соответствии с Гражданским кодексом, Федеральным Законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» со всеми изменениями и дополнениями, Федеральным Законом от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и иными нормативными правовыми актами.

ООО «АльфаСтрахование-МС» (ИНН 7725670005) внесено в государственный реестр юридических лиц 28 мая 2009 года за №1097746317173 (Свидетельство ФНС серия 77 № 011425593).

Юридический адрес: 115162, г. Москва, улица Шаболовка, дом 31, строение 8.

В соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 Уставный капитал ООО «АльфаСтрахование-МС» (далее Общество) на 31.12.2013 г. составляет 60 000 тыс. рублей.

Вид деятельности Общества – обязательное медицинское страхование (далее ОМС).

В целях осуществления деятельности в сфере обязательного медицинского страхования в Обществе созданы следующие филиалы на территории Российской Федерации:

в г. Мурманск, дата открытия (постановки на учет) - 19.11.2009;

в г. Пермь, дата открытия (постановки на учет) - 07.07.2010;

в г. Челябинск, дата открытия (постановки на учет) - 03.11.2010.

За отчетный год доля Общества на рынке ОМС не изменилась и составила 2%, при этом, на рынке ОМС произошли следующие значимые изменения:

- финансирование системы здравоохранения значимо не изменилось, но произошло существенное перераспределение в пользу ОМС из-за введения одноканального финансирования;
- число финансируемых статей через ОМС увеличилось с 5 до 11;
- сменилось руководство Федерального фонда медицинского страхования (далее – ФФОМС);
- введены новые подходы к премированию и вознаграждению страховых медицинских организаций;
- все больше внимания уделяется контролю и качеству оказания медицинской помощи в ОМС со стороны ФФОМС и Министерства здравоохранения РФ.

2. Сведения о лицензиях

ООО «АльфаСтрахование-МС» (рег. № 4186) имеет лицензию С № 4186 77 от 06 октября 2009 г. на осуществление страховой деятельности (тип страхования –

медицинское страхование, перечень правил – обязательное медицинское страхование), выданную Федеральной Службой Страхового Надзора.

3. Опыт работы

ООО «АльфаСтрахование-МС» начало осуществлять деятельность в сфере обязательного медицинского страхования с 2010 года.

Основная задача Общества - организация предоставления населению своевременного и качественного медицинского обслуживания, контроль качества оказанной медицинской помощи и защита прав застрахованных в системе ОМС. Общество привносит в регионы высочайшие стандарты обслуживания населения, налаживает новые технологии в деятельности обязательного медицинского страхования для качественного обслуживания застрахованных лиц.

Общество активно развивает деятельность на рынке обязательного медицинского страхования в регионах: Мурманской и Челябинской области, в том числе на 31.12.2013 года действуют обособленные подразделения:

в Мурманской области - 10 офисов;

в Челябинской области - 26 офисов.

На 01.01.2014 г. количество застрахованных по обязательному медицинскому страхованию в ООО "АльфаСтрахование-МС" составляет:

в Мурманской области – 317 529 человек;

в Челябинской области - 1 739 479 человек.

В ООО "АльфаСтрахование-МС" заключено 244 договоров на предоставление медицинской помощи с медицинскими организациями, работающими в системе ОМС, в том числе:

в Мурманской области – 62 договора;

в Челябинской области -182 договора.

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

Единственным участником Общества является – Общество с ограниченной ответственностью «АС Холдинг» (ООО «АС-Холдинг»), зарегистрированное Московской регистрационной палатой 11 января 2000 г. (рег. № 091.920).

Наблюдательный совет (совет директоров) не предусмотрен Уставом Общества.

Ревизионная комиссия в Обществе не избрана единственным участником.

Единоличным исполнительным органом ООО «АльфаСтрахование-МС» является генеральный директор – Якубовский Владимир Васильевич (паспорт 45 98 432694 выдан 43 Отделением милиции 2 РУВД ЦАО города Москвы 04.09.1999). Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом Общества.

На основании приказа генерального директора от 29.04.2010 № 61-к с 1 мая 2010 года главным бухгалтером ООО «АльфаСтрахование-МС» является Гордиенко Ольга Владимировна (паспорт 45 12 858773 выдан Отделом УФМС России по гор. Москве по району Северное Тушино 31.10.2012).

Вид деятельности Общества – обязательное медицинское страхование – не предусматривает наличие в штатной структуре Обществе страхового актуария.

5. Положение на рынке ценных бумаг

ООО «АльфаСтрахование-МС» является обществом с ограниченной ответственностью и акции не выпускает.

6. Сведения о рейтингах страховщика

ООО «АльфаСтрахование-МС» не имеет рейтинга надежности и качества страховой медицинской организации.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

С 2012 года Общество является членом Президиума негосударственного объединения «Межрегиональный Союз Медицинских Страховщиков».

Межрегиональный Союз Медицинских Страховщиков (МСМС) - межрегиональная общественная организация, представляющая интересы страховых медицинских организаций всех регионов России. Ее основными целями являются защита интересов своих членов путем объединения и координации совместных усилий, представление и защита интересов всех своих членов в органах государственной власти и органах системы здравоохранения, развитие сотрудничества с международными и зарубежными страховыми организациями и содействие формированию инфраструктуры страхового рынка.

В течение 2013 года в Москве под эгидой МСМС был организован ряд рабочих совещаний с представителями ведущих страховых медицинских организаций, на которых обсуждались проблемы в системе ОМС. Участниками мероприятий были проанализированы ситуации и основные проблемы на рынке ОМС России и совместно разработаны предложения по совершенствованию действующей модели ОМС.

8. Важнейшие операции

По окончании отчетного года определяется финансовый результат путем сопоставления доходов и расходов Общества.

В 2013 году важнейшими операциями в Обществе в части доходов являются:

1. Формирование собственных средств на основании заключенных Договоров о финансовом обеспечении ОМС с территориальными фондами обязательного медицинского страхования (далее ТФОМС), в том числе:

- средства, предназначенные на расходы на ведение дела, полученные по нормативу, предусмотренным договором о финансовом обеспечении ОМС, от суммы средств, поступивших по дифференцированному подушевному нормативам;

- средства, сформированные по результатам проведения медико-экономической экспертизы;

- средства, сформированные по результатам проведения экспертизы качества медицинской помощи;

- средства, сформированные по результатам уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;

- средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.

Общий доход от операций ОМС составил 235 846 тыс. рублей.

2. Получение доходов от инвестирования денежных средств всего 305 179 тыс. руб.:

- доходы от размещения средств во вклады депозитов в размере 2 255 тыс. рублей

- доходы по ценным бумагам (выручка от реализации векселей) в размере 302 924 тыс. рублей.

3. Получение прочих доходов в размере 2 191 тыс. рублей.

Итого сумма доходов Общества за 2013 год – **543 216 тыс. руб.**, отражена в форме № 2-страховщик (строка 3200 графа 4).

В 2013 году важнейшими операциями в Обществе в части расходов являются:

1. управленческие расходы в размере 73 786 тыс. руб.;
2. расходы, связанные с операциями обязательного медицинского страхования в размере 105 613 тыс. рублей;
3. инвестиционные расходы (покупная стоимость векселей) в размере 301 964 тыс. рублей;

4. прочие расходы в размере 1 990 тыс. рублей.

Итого сумма расходов Общества за 2013 год – **483 353 тыс. руб.**, отражена в форме № 2–страховщик (сумма строк 3100 и 3300 графы 4).

Чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2013 г. составили 146 474 тыс. рублей (в балансовой оценке) и отражены по строке 6000, графа 3 формы № 3–страховщик.

По результатам деятельности Общества за 2013 год получена прибыль до налогообложения в размере 59 863 тыс. рублей и отражена по строке 3400, графа 4 в форме № 2–страховщик.

Общество на 31.12.2013 г. сформировало:

- постоянное налоговое обязательство по расходам, не принимаемым для целей налогообложения в размере 819 тыс. руб. (строка 3510 графа 4 форма № 2 –страховщик);
- отложенные налоговые активы на основании расчетов временной разницы по расходам амортизации основных средств и резерва на оплату отпусков в размере 450 тыс. руб. (строка 1150 графа 4 форма № 1 –страховщик). Изменение отложенных налоговых активов за период 2013 года составило - 176 тыс. руб. (строка 3700 графа 4 форма № 2 –страховщик).

Текущий налог на прибыль за 2013 год составил 13 241 тыс. руб. и отражен по строке 3500, графа 4 формы № 2 –страховщик.

Чистая прибыль Общества составила за 2013 год – 46 798 тыс. рублей (строка 3000 графа 4 форма № 2 –страховщик). Величина нераспределенной прибыли на 31.12.2013 г. составляет – 86 474 тыс. руб. (строка 2160 графа 4 форма № 1 –страховщик).

9. Принципы учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлена на основе следующих принципов учетной политики.

1. Общие положения

Реализация Учетной политики Общества осуществляется исходя из следующих требований:

- Общество будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;
- изменения в Учетной политике Общества возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий его деятельности;
- реальность оценки активов и обязательств, доходов и расходов, разумное с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Общества;
- доходы и расходы отражаются в учете по факту их получения/совершения;
- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;

- имущество и обязательства Общества существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Общества;
- приоритет содержания над формой;
- открытость, достоверность отчетности.

2. Учет активов Общества

Основные средства

В бухгалтерском учете имущество признается основным средством в соответствии с пунктами 4, 5 и 6 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и стоимостью за единицу более 40 000 рублей.

Срок полезного использования основных средств (за исключением основных средств, полученных по договорам лизинга) определяется Обществом самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта основных средств с использованием классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма затрат на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.

Стоимость основных средств более 40 000 рублей погашается путем начисления амортизации в течение установленного срока их полезного использования линейным способом (задается шифром).

Стоимость активов до 40 000 рублей учитывается в составе материально-производственных запасов и списывается на затраты при вводе в эксплуатацию. Учет движения указанных активов ведется на забалансовом счете.

Материально-производственные запасы (МПЗ)

Обществом МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости каждой единицы. Выбытие МПЗ отражается в учете на дату отпуска их в эксплуатацию и ином выбытии по средней себестоимости.

Не относятся к основным средствам, и учитываются Обществом в составе оборотных средств следующие активы:

- стоимостью до 40 000 рублей;
- сроком полезного использования менее 12-ти месяцев независимо от стоимости.

Финансовые вложения

Бухгалтерский учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». К финансовым вложениям относятся:

- ценные бумаги других организаций, в т.ч. долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- депозитные вклады в кредитных организациях.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат.

По долговым ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, приобретенным ниже номинала (с дисконтом от номинала), разница между номиналом и стоимостью приобретения начисляется ежеквартально равными долями в течение срока обращения.

Финансовые вложения со сроком обращения или погашения не более 12 месяцев после отчетной даты относятся к краткосрочным финансовым вложениям, а со сроком обращения более 12 месяцев после отчетной даты – к долгосрочным.

При реализации или ином выбытии долговых и других необращающихся неэмиссионных ценных бумаг списание на расходы стоимости выбывших бумаг осуществляется с использованием метода списания на расходы по стоимости единицы.

3. Учет капитала и обязательств Общества

Резервы

Общество может создавать резерв по сомнительным долгам в соответствии с действующим законодательством РФ на основе результатов проведения инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного периода.

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Общество формирует резерв на оплату отпусков. Предельная сумма отчислений в резерв учитывается в составе расходов на оплату труда. Размер ежемесячных отчислений в указанный резерв определяется на основании расчета (сметы). Метод расчета следующий:

1. Определен процент (П) отчислений в резерв на оплату отпусков:

$$П = (ОГ + СВ) / (РОТГ + СВ) \times 100\%, \text{ где}$$

ОГ - предполагаемая сумма отпусковых за год;

РОТГ - предполагаемая сумма расходов на оплату труда за год;

СВ - взносы на обязательное социальное страхование, начисленные на указанные

выплаты (взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний).

2. Определена предельная сумма отчислений в резерв (из сметы).

3. Определена сумма ежемесячных отчислений в резерв:

$$СОМ = (РОТМ + СВ) \times П, \text{ где}$$

РОТМ - фактические расходы на оплату труда за соответствующий месяц;

СВ - взносы на обязательное социальное страхование, начисленные на эти выплаты;

П - ежемесячный процент отчислений в резерв (результат действия (1)).

На конец отчетного года проводится инвентаризация резерва на оплату отпусков.

4. Учет доходов и расходов Общества

Доходы по договорам о финансовом обеспечении ОМС отражаются на счетах бухгалтерского учета обособленно по направлениям исходя из условий данных договоров с учетом следующих особенностей:

- доходы в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС на дату, когда у Общества появилось право на его получение (поступление финансирования и средств на ведение дела);

- доходы в виде средств, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертизы качества медицинской помощи и медико-экономической экспертизы на дату поступления этих средств на расчетный счет Общества или на дату удержания данных сумм из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи;

- доходы в виде средств, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неокказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества на дату поступления этих средств на расчетный счет Общества;

- доходы в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для Общества годового объема целевых средств, в размере 10 процентов на дату, когда у Общества появилось право на получение данных средств;

- доходы в виде средств, поступивших от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц в соответствии с иском о компенсации средств обязательного медицинского страхования, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, на дату поступления этих средств на расчетный счет Общества;

- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС на дату, когда у Общества появилось право на его получение.

Расходы по основному виду деятельности, связанные с заключением и сопровождением договоров и по управлению Обществом отражаются в разрезе статей расходов. Расходы по оплате работ, товаров, услуг, связанных со страховой деятельностью учитываются в составе расходов Общества в том периоде, в котором они были произведены, но не ранее даты получения документов, подтверждающих эти расходы.

К расходам Общества относятся:

- расходы на оплату труда;
- материальные затраты;
- прямые расходы;
- начисление амортизации имущества;
- расходы на ремонт ОС;
- прочие расходы, связанные с оказанием страховых услуг.

К управленческим расходам относятся расходы по управлению Обществом, которые не связаны с операциями обязательного медицинского страхования и определяются на основании специально расчета.

Распределение расходов Общества на управленческие и прочие расходы, определяются по удельному весу исходя из расходов на оплату труда управленческого состава к общей сумме расходов на оплату труда с учетом страховых взносов на обязательное социальное страхование.

На основании Расчета удельный вес расходов на оплату труда работников составляет:

сотрудники, занятые деятельностью ОМС - 60 процентов;
управленческий/общехозяйственный персонал – 40 процентов.

Прочие доходы и расходы отражаются методом начисления в разрезе по видам:

- инвестиционные;
- операционные;
- внереализационные.

5. Учет расчетов по налогам

Налог на прибыль

Информация о постоянных и временных разницах при применении ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» формируется в порядке, установленном Обществом. Применяется в учете метод сальдированного (свернутого) отражения отложенных налоговых активов, обязательств. Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств ведется на счетах 09 «Отложенные налоговые активы» (ОНА) и 78 «Отложенные налоговые обязательства» (ОНО). Учет постоянных налоговых обязательств (ПНО) и активов (ПНА) отражаются на счете 68/15 «Расчеты по налогу на прибыль ПБУ 18/02» обособленно.

Текущий налог на прибыль в бухгалтерском учете формируется на основании условного расхода (дохода) по налогу на прибыль, ПНО (ПНА), ОНА и ОНО.

Филиалы не имеют отдельного баланса (не выделены на отдельный баланс).

В соответствии с п.1 ст.288 Налогового кодекса РФ исчисление и уплата авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль в федеральный бюджет производится по месту нахождения Головной организации (г. Москва) без распределения по обособленным подразделениям.

В соответствии с п.2 ст.288 НК РФ уплата авансовых платежей, а также сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится Головной организацией по месту нахождения Общества, а также по месту

нахождения каждого из уполномоченных обособленных подразделений (филиалов) исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость уплачивается и декларируется централизованно по месту нахождения Головной организации (г. Москва).

Налог на доходы физических лиц

Перечисление исчисленных и удержанных сумм НДФЛ с доходов, подлежащих налогообложению, начисляемых и выплачиваемых работникам Филиала, осуществляется Обществом в федеральный бюджет по месту нахождения Филиала.

10. Проверка адекватности страховых резервов

В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» Общество с 1 января 2012 года не формирует страховые резервы. Все средства обязательного медицинского страхования признаются средствами целевого финансирования (целевыми средствами).

11. Информация о принятых страховых рисках

Федеральный закон РФ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» регулирует отношения, возникающие в связи с осуществлением ОМС, в том числе определяет правовое положение субъектов ОМС и участников ОМС, основания возникновения их прав и обязанностей, гарантии их реализации, отношения и ответственность, связанные с уплатой страховых взносов на ОМС неработающего населения.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» страховым риском является предполагаемое событие, при наступлении которого возникает необходимость осуществления расходов на оплату оказываемой застрахованному лицу медицинской помощи.

Общество отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров.

12. Анализ оплаченных убытков

С 1 января 2012 г. средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования на основании Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». В связи с этим понятие «оплаченные убытки по договорам страхования» в деятельности ОМС отсутствует.

13. Информация по сегментам

Показатели страховой деятельности на территории России в 2013 году по обязательному медицинскому страхованию в по субъектам Российской Федерации следующие:

1. Поступление целевых средств от ТФОМС (тыс. руб.) всего 16 667 072 тыс. руб., в том числе:

г. Мурманск и Мурманская область – 4 164 709 тыс. руб.

г. Челябинск и Челябинская область – 12 502 363 тыс. руб.

2. Оплата целевых средств в медицинские организации (тыс. руб.) всего 15 398 894 тыс. руб., в том числе:
- г. Мурманск и Мурманская область – 3 932 024 тыс. руб.
- г. Челябинск и Челябинская область – 11 466 870 тыс. руб.

14. Информация по прекращаемой деятельности

На основании Решения Единственного Участника от 09.01.2014 № 22 ООО «АльфаСтрахование-МС» в первом полугодии 2014 года будет участвовать в процессе реорганизации в форме присоединения к ООО «АльфаСтрахование-ОМС».

В результате реорганизации к ООО «АльфаСтрахование-ОМС» будут присоединены 3 юридических лица – страховые медицинские организации: ООО «АльфаСтрахование-МС», ООО «СМО «Сибирь», ООО МСК «АсСтра», которые после окончания реорганизации прекратят свою деятельность.

Условия и порядок реорганизации, а так же порядок обмена доли в уставном капитале ООО «АльфаСтрахование-МС», принадлежащей его участнику, на долю в уставном капитале ООО «АльфаСтрахование-ОМС», определяются Договором о присоединении от 09.01.2014.

С момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Общества - имущество, права и обязанности переходят к ООО «АльфаСтрахование-ОМС» в соответствии с Передаточным актом в порядке универсального правопреемства.

15. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты согласно Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ № 7/98), подлежащих отражению и раскрытию в бухгалтерской отчетности за 2013 год не выявлено.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) Общество сформировало резерв на оплату отпусков на 31.12.2013 г. в размере 3 855 тыс. рублей.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Согласно Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» Общество с 1 января 2012 года не формирует резерв финансового обеспечения предупредительных мероприятий.

18. Информация о связанных сторонах

Согласно ПБУ 11/2009 «Информация о связанных сторонах» связанными сторонами Общества являются ООО «АС-Холдинг» - учредитель Общества, другие организации, входящие в группу компаний «АльфаСтрахование».

Обществом раскрыта информация о связанных сторонах со следующими юридическими лицами: ОАО «АльфаСтрахование», ООО «АльфаСтрахование-ОМС», ООО Медицинская страховая компания «АсСтра», ООО «Страховая медицинская организация «Сибирь».

Список физических лиц – связанных сторон по состоянию на 31.12.2013г:

1. Якубовский Владимир Васильевич – генеральный директор
2. Рыжаков Андрей Дмитриевич – исполнительный директор
3. Бабарькина Светлана Васильевна – директор по региональному развитию
4. Трошин Александр Николаевич – директор по развитию
5. Бушуева Ульяна Павловна – финансовый директор

Фонд оплаты труда управленческого персонала (генеральный директор, исполнительный директор, директор по региональному развитию, директор по развитию, финансовый директор) за 2013 год составил 13 867 тыс. рублей.

Операции со связанными сторонами в 2013 году

1. Общество осуществляло операции по краткосрочным финансовым вложениям на основании договоров купли-продажи векселей с ОАО «АльфаСтрахование» (ценные бумаги иностранных эмитентов Lipe Holdings Limited), сумма вложений в 2013 году составила 301 964 тыс. рублей.
2. На основании договора субаренды нежилого помещения Головной офис Общества арендует у ОАО «АльфаСтрахование» часть нежилого помещения по адресу: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31, стр. 8. Расходы по субарендной плате за отчетный год составили 4 425 тыс. рублей.
3. На основании договора № 01-08-001 купли-продажи от 29 ноября 2013г. Общество продало имущество (оргтехника) ООО «АльфаСтрахование-ОМС» на сумму 1 830 тыс. рублей.

19. Информация об участии в совместной деятельности

Общество не участвует в совместной деятельности в страховых и перестраховочных пулах.

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

1. По стр.1290 «Прочие активы» формы 1-страховщик отражена сумма недостачи в результате кражи имущества (вычислительной техники) в филиале г. Челябинск: на 31.12.2013 и на 31.12.2012 – 93 тыс. руб.
на 31.12.2011 – 107 тыс. руб.

2. По стр. 2290 «Прочие обязательства» формы 1-страховщик отражены обязательства в размере: на 31.12.2013 - **940 795 тыс. руб.**, на 31.12.2012 – **598 932 тыс. руб.**, на 31.12.2011 – **357 749 тыс. руб.**, в том числе:

1) целевые средства на оплату авансов медицинской помощи:
на 31.12.2013 – 940 795 тыс. руб.
на 31.12.2012 – 597 724 тыс. руб.

2) целевые средства, предназначенные для финансирования Программ модернизации:
на 31.12.2012 - 1 208 тыс. руб.
на 31.12.2011 - 231 тыс. руб.

3) резервы по ОМС (резерв на оплату медицинских услуг, запасной резерв, резерв финансового обеспечения непредвиденных мероприятий) на 31.12.2011- 357 518 тыс. руб.

3. По стр.3200 «Прочие доходы» формы 2-страховщик отражены доходы в размере: за 2013 год – **543 216 тыс. руб.**, за 2012 год - **495 196 тыс. руб.**, в том числе:

- 1) поступления (доходы) от ТФОМС в виде средств, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС: за 2013 год – 183 920 тыс. руб., за 2012 год - 170 938 тыс. руб.
- 2) доходы в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи: за 2013 год - 28 022 тыс. руб., за 2012 год - 17 110 тыс. руб.
- 3) вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования за 2013 год – 23 538 тыс. руб.
- 4) поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств за 2013 год – 366 тыс. руб.
- 5) доходы от реализации имущества (ОС и ТМЦ): за 2013 год – 2 130 тыс. руб., за 2012 год - 633 тыс. руб.
- 6) доходы от переданного имущества (оборудования) в аренду за 2012 год – 161 тыс. руб.
- 7) доходы по депозитам: за 2013 год – 2 255 тыс. руб., за 2012 год – 704 тыс. руб.
- 8) наращенный доход по дисконтным векселям за 2012 год– 270 тыс. руб.
- 9) выручка по дисконтным векселям: за 2013 год – 302 924 тыс. руб., за 2012 год - 305 355 тыс. руб.
- 10) прочее: за 2013 год – 61 тыс. руб., за 2012 год - 25 тыс. руб.
4. По стр.3300 «Прочие расходы» формы 2-страховщик отражены расходы в размере: за 2013 год – **409 567 тыс. руб.**, за 2012 год – **395 987 тыс. руб.**, в том числе:
 - 1) расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию: за 2013 год – 105 589 тыс. руб., за 2012 год - 89 004 тыс. руб.
 - 2) штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования: за 2013 год – 24 тыс. руб., за 2012 год - 458 тыс. руб.
 - 3) расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов: за 2013 год – 140 тыс. руб., за 2012 год – 80 тыс. руб.
 - 4) услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.): за 2013 год – 398 тыс. руб., за 2012 год – 472 тыс. руб.
 - 5) проценты по долговым обязательствам за 2012 год – 251 тыс. руб.
 - 6) расходы по инвестициям, не связанные со страховыми операциями: за 2013 год – 301 964 тыс. руб., за 2012 год - 304 423 тыс. руб.
 - 7) расходы по регрессным искам (возмещение ущерба по поврежденному транспортному средству) за 2012 год – 484 тыс. руб.
 - 8) начисления налогов: за 2013 год – 355 тыс. руб., за 2012 год – 174 тыс. руб.
 - 9) судебные расходы, арбитражные сборы и госпошлина: за 2013 год - 38 тыс. руб., за 2012 год – 136 тыс. руб.
 - 10) пени, штрафы, неустойки по договорам за 2012 год – 400 тыс. руб.
 - 11) материальная помощь, благотворительная помощь: за 2013 год – 257 тыс. руб., за 2012 год – 95 тыс. руб.
 - 12) прочие расходы: за 2013 год – 802 тыс. руб., за 2012 год – 10 тыс. руб.

21. Информация о существенных ошибках

Исправления в 2013 году существенных ошибок, предшествующему отчетному году в Обществе не производились.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной по

данным бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерием существенности является показатель бухгалтерской отчетности, ошибка по которому составила более 5%.

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

Решением Единственного участника ООО «АльфаСтрахование-МС» от 27.03.2013 № 21 было принято оставить без распределения прибыль, полученную в 2012 году в сумме 30 323 тыс. руб.

Планируемая дата проведения общего собрания Единственного участника Общества, на котором будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год - 21 марта 2014 года.

23. Информация о реорганизации страховщика

На основании Решения Единственного Участника от 09.01.2014 № 22 ООО «АльфаСтрахование-МС» в первом полугодии 2014 года будет участвовать в процессе реорганизации в форме присоединения к ООО «АльфаСтрахование-ОМС».

В результате реорганизации к ООО «АльфаСтрахование-ОМС» будут присоединены 3 юридических лица – страховые медицинские организации: ООО «АльфаСтрахование-МС», ООО «СМО «Сибирь», ООО МСК «АсСтра», которые после окончания реорганизации прекратят свою деятельность.

Условия и порядок реорганизации, а так же порядок обмена доли в уставном капитале ООО «АльфаСтрахование-МС», принадлежащей его участнику, на долю в уставном капитале ООО «АльфаСтрахование-ОМС», определяются Договором о присоединении от 09.01.2014.

С момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Общества - имущество, права и обязанности переходят к ООО «АльфаСтрахование-ОМС» в соответствии с Передаточным актом в порядке универсального правопреемства.

24. Приоритетные направления деятельности

Приоритетным направлением деятельности Общества является обязательное медицинское страхование.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» произошли значительные изменения в системе обязательного медицинского страхования, механизмах взаимодействия ее участников и субъектов.

Главное изменение — центральное место в системе ОМС отведено гражданину — застрахованному лицу. Результаты деятельности Общества теперь зависят от того, насколько пациент удовлетворен качеством и доступностью медицинской помощи, в какой степени он доверяет страховой медицинской организации.

Закон обеспечил самостоятельный выбор гражданином страховой медицинской организации и созданы необходимые условия для реализации этого права. В связи с принятием нового закона об ОМС Обществом максимально активизирована информационная работа с жителями регионов Мурманской и Челябинской области в форме встреч в рамках публичных мероприятий, в СМИ. В режиме «реального времени» на сайте Общества работает разделы «Задать вопросы» и «Отвечаем на Ваши вопросы». Кроме того, в целях эффективного информационного взаимодействия субъектов и участников системы ОМС на официальном сайте Общества постоянно размещаются информационно-разъяснительные материалы о правах граждан в сфере системы ОМС,

о порядке получения или замены полисов единого образца, также информация о медицинских организациях.

Руководством Общества на 2014 год были поставлены ключевые задачи:

- увеличение поля застрахованных;
- повышение качества медицинских экспертиз в части получения доходов;
- повышение эффективности и снижение издержек: наращивание рентабельности не в ущерб развитию;
- создание и наработка инструментов конкуренции, стремление к лидерству на территориях.

25. Система внутреннего контроля

Федеральным законом от 28 июня 2013 г. N 134-ФЗ в статью 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" внесены изменения, согласно которым страховые медицинские организации, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования не относятся к числу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Таким образом, обязанность по осуществлению внутреннего контроля (реализация правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров) не распространяется на Общество.

В Обществе проводится ежегодная аудиторская проверка достоверности бухгалтерской отчетности и соответствия совершаемых Обществом финансово-хозяйственных операций требованиям законодательства.

Общество осуществляет внутренний контроль и проводит ревизию деятельности в соответствии с Уставом ООО «АльфаСтрахование-МС», утвержденными Методическими рекомендациями по проверке финансовой дисциплины в Филиалах Общества и прочими внутренними нормативными документами Общества. Также в Обществе осуществляется внутренний контроль в части подписания уполномоченными лицами (ответственными лицами) на основании внутренних нормативных актов (доверенностей, должностных инструкций).

26. Иная информация

1. Движение целевых средств в 2013 году

Согласно Федеральному закону от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» с 1 января 2012 г., средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, признаются средствами целевого финансирования. В соответствии с ч. 5 ст. 14 Закона N 326-ФЗ Общество ведет раздельный учет собственных средств и средств обязательного медицинского страхования, предназначенных для оплаты медицинской помощи.

В 2013 году на основании заключенных Договоров о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования с территориальными фондами обязательного медицинского страхования Обществом получены:

- целевые средства по ОМС в размере 16 667 072 тыс. руб.;
- целевые средства в рамках реализации Программы модернизации 145 707 тыс. руб.

Целевой характер направления денежных средств означает, что денежные средства могут быть направлены исключительно на оплату медицинской помощи, оказанной медицинскими организациями застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными в территориальной программе ОМС.

Для выполнения обязательств по организации оказания застрахованным гражданам медицинской помощи Общество заключены с медицинскими организациями договоры на предоставление лечебно-профилактической помощи.

Целевые средства, полученные Обществом для оплаты медицинской помощи из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, составляют 95 061 тыс. рублей.

В отчетном периоде использованы средства:

- на оплату медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам медицинскими организациями в размере 15 398 894 тыс. руб.;

- в рамках реализации Программы модернизации в размере 146 915 тыс. руб.

Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных, составляют 48 тыс. руб.

Возврат неиспользованных целевых средств в ТФОМС в 2013 году составил 1 020 216 тыс. рублей.

По результатам движения целевых средств, с учетом остатка на начало отчетного года в размере 598 932 тыс. руб., остаток целевых средств на 31.12.2013 составил 940 795 тыс. рублей (стр.4000, гр.3 формы 6-омс).

2. Проверки ТФОМС в филиалах

Филиалы Общества в г. Мурманск, в г. Челябинск в пределах переданных им полномочий, осуществляющие ОМС на соответствующей территории, отвечают перед ТФОМС за соблюдение территориальных правил ОМС и обязательств по условиям договоров всеми средствами, полученными от ТФОМС, предусмотренными на цели ОМС, другими доходами, связанными с проведением ОМС, представляют отчеты и необходимую информацию в ТФОМС.

В 2013 году в филиалах были проведены следующие проверки:

1. Челябинским областным фондом обязательного медицинского страхования (далее - ЧОФОМС) проведена комплексная проверка деятельности филиала в г. Челябинск за период с 01.04.12 по 31.03.13.

2. Мурманским территориальным фондом обязательного медицинского страхования (далее - МТФОМС) проведена комплексная проверка в Филиале Общества в г. Мурманск за 4 квартал 2012 года и за 9 месяцев 2013 г. по контролю за деятельностью страховых медицинских организаций в сфере ОМС.

По результатам проверок Обществом учтены предложения и рекомендации ТФОМС на основании полученных актов.

3. Информация о дебиторской задолженности на 31.12.2013г.

По стр. 1250 гр.4 формы 1-страховщик отражена сумма в размере **946 597 тыс. руб.** дебиторской задолженности по следующим операциям:

- расчеты с медицинскими организациями по ОМС – 940 795 тыс. руб.

- расчеты с поставщиками по хозяйственной деятельности – 1 653 тыс. руб.

- расчеты по регрессным претензиям – 567 тыс. руб.

- расходы будущих периодов (программные обеспечения, страхование имущества Общества) – 2 885 тыс. руб.;

- расчеты с бюджетом – 697 тыс. рублей, в том числе переплата по налогу на прибыль – 362 тыс. рублей.

Расшифровка дебиторской задолженности по операциям ОМС по суммам свыше 10 000 тыс. руб. - авансовые платежи в разрезе медицинских организаций и регионов в размере **940 795 тыс. руб.:**

1) г. Мурманск и Мурманская область – 187 240 тыс. руб.

- ГОБУЗ "Апатитская центральная городская больница" – 29 500 тыс. руб.
- ГОБУЗ "Кандалакшская центральная районная больница" – 23 900 тыс. руб.
- ГОБУЗ "Мурманская областная клиническая больница имени П.А. Баяндина" – 15 514 тыс. руб.

- ГОБУЗ "Мончегорская центральная городская больница" – 42 420 тыс. руб.
- ГОБУЗ "Оленегорская центральная городская больница" – 13 019 тыс. руб.
- ГОБУЗ "Североморская центральная городская больница" – 15 926 тыс. руб.
- Прочие медицинские организации – 46 961 тыс. руб.

2) г. Челябинск и Челябинская область – 753 555 тыс. руб.

- МУЗ Городская больница №2 Миасс – 10 200 тыс. руб.
- МБУЗ «Сосновская центральная районная больница» - 10 200 тыс. руб.
- ФГБУЗ ЦМСЧ 71 ФМБА России - 11 000 тыс. руб.
- Центр Диализа – 11 300 тыс. руб.
- МБУЗ Центральная районная больница г. Троицк – 11 450 тыс. руб.
- МБУЗ Городская клиническая больница №11 г. Челябинск – 12 400 тыс. руб.
- ГБУЗ Челябинская областная детская клиническая – 12 800 тыс. руб.
- МУЗ Саткинская Центральная районная больница – 13 600 тыс. руб.
- МУЗ Детская городская больница №3 г. Магнитогорска – 13 800 тыс. руб.
- МБУЗ Городская Клиническая Больница №9 г. Челябинск – 14 000 тыс. руб.
- МБУЗ Станция скорой медицинской помощи г. Челябинск -15 000 тыс. руб.
- НУЗ Дорожная клиническая больница на ст. Челябинск ОАО "РЖД"– 15 535 тыс. руб.
- МБУЗ Городская клиническая больница №6 г. Челябинска - 15 600 тыс. руб.
- ГБУЗ Областная клиническая больница №2 – 19 000 тыс. руб.
- МБУЗ Городская клиническая больница №8 г. Челябинск – 21 500 тыс. руб.
- АНО МСЧ Администрации г. Магнитогорска и ОАО "ММК" - 22 500 тыс. руб.
- ГПШПУЗ "Челябинская областная клиническая больница"– 31 200 тыс. руб.
- МБУЗ ОТКЗ Городская клиническая больница №1 г. Челябинска - 32 000 тыс. руб.
- ГБУЗ Областная клиническая больница №3 - 37 600 тыс. руб.
- Прочие медицинские организации – 422 870 тыс. руб.

Расшифровка дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности в разрезе контрагентов в размере **5 802 тыс. руб.:**

- НО "МежСоюзМедСтрах" (добровольные членские взносы в МСМС) – 1 000 тыс. руб.
- ЗАО АК "Мариллион" (аудиторские услуги) – 238 тыс. руб.
- Регрессная претензия к ТФОМС Пермского края – 567 тыс. руб.
- ОАО "АльфаСтрахование» (право пользования программным обеспечением) - 1 894 тыс. руб.
- ЗАО «СофтЛайн Трейд» (право пользования программным обеспечением) – 234 тыс. руб.
- ЗАО "БОСС.Кадровые системы" (право пользования программным обеспечением) – 419 тыс. руб.
- Задолженность по налогам и сборам, включая авансовые платежи и переплату по ним – 697 тыс. руб.
- Прочая дебиторская задолженность – 753 тыс. руб.

4. Информация о кредиторской задолженности на 31.12.2013г.

По стр. 2270 гр.4 формы 1-страховщик отражена сумма в размере **1 129 тыс. руб.** кредиторской задолженности по следующим операциям:

- расчеты с поставщиками по хозяйственной деятельности – 780 тыс. руб.;

- расчеты с бюджетом – 329 тыс. рублей;
- расчеты перед персоналом Общества – 20 тыс. рублей.

5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства Общества на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2013 составили **143 659 тыс. рублей**, на 31.12.2012 - **92 662 тыс. рублей**, на 31.12.2011 - **290 600 тыс. руб.**, в том числе:

ОАО «Альфа-Банк (тыс. руб.):

г. Москва

на 31.12.2013 - 139 750, на 31.12.2012 - 91 186, на 31.12.2011 - 103 532

г. Мурманск

на 31.12.2013 - 2 305, на 31.12.2012 - 510, на 31.12.2011 - 181 363

г. Челябинск

на 31.12.2013 - 1 604, на 31.12.2012 - 966

г. Пермь

на 31.12.2011 - 1 645

ОАО «НОТА-Банк» г. Москва на 31.12.2011 - 4 060 тыс. руб.

В целях финансового обеспечения деятельности в сфере обязательного медицинского страхования Общество использует отдельные расчетные счета, открытые в Мурманской и Челябинской областях для осуществления расчетов с ТФОМС и медицинскими организациями.

6. Соотношения, требующие пояснений

По форме 1, раздел 1, соотн.7, в графе 4, разница 0.94, код строки 2290

По стр. 2290, гр.4 «Прочие обязательства» формы 1-страховщик отражены целевые средства - авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи в размере 940 795 тыс. рублей.

Генеральный директор

Якубовский В.В.

Главный бухгалтер

Гордиенко О.В.



Пронумеровано, прошито

и скреплено печатью

68 ЛИСТОВ

