

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Интермедсервис–Сибирь»
за 2015 год



Общество с ограниченной ответственностью
«Интерком-Аудит Барнаул»

656031, г. Барнаул, ул. Молодежная, д. 68а, офис 110
Тел./факс (3852) 62-92-96, auditbarnaul@yandex.ru
www.intercombarnaul.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

Страховая компания «Интермедсервис–Сибирь» за 2015 год

Участникам ООО Страховая компания «Интермедсервис–Сибирь», иным пользователям.

Аудируемое лицо:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Интермедсервис–Сибирь»

Место нахождения: 656038, г.Барнаул, пр.Комсомольский, д.75.

Государственный регистрационный номер: 1022201534134

Аудиторская организация:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерком – Аудит Барнаул» (ООО «Интерком – Аудит Барнаул»)

Место нахождения: 656031, г. Барнаул, ул. Молодежная, д.68-а офис 110.

Государственный регистрационный номер: 1022201767543

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: СРО НП «Аудиторская Палата России»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11001007675

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Страховая компания «Интермедсервис–Сибирь» за 2015год, состоящей из Бухгалтерского баланса страховщика, отчета о финансовых результатах страховщика, приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе:

- Отчета об изменениях капитала страховщика;
- Отчета о движении денежных средств страховщика;
- Отчет о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования;
- Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах страховщика.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

По строке 1140 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2015 учтены финансовые вложения (векселя третьих лиц) на общую сумму 82 290 тыс. рублей, которые не отвечают критериям признания финансовых вложений, установленным ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В результате, завышена строка 1140 «Финансовые вложения» Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2015 на 82290 тыс.руб., и занижена строка 1250 «Дебиторская задолженность» Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2015 на сумму 82 290 тыс. руб.

Мнение

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО Страховая компания «Интермедсервис–Сибирь» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделе 14, о прекращении Обществом деятельности, связанной со страхованием и отказом от лицензии по страховой деятельности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), не соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, не соблюдено;

г) страховые резервы по состоянию на 31 декабря 2015 года не сформированы в связи с прекращением обязательств по договорам страхования;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, размер которого определяется руководством Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор не занимал ранее должности в структурных подразделениях Общества;

е) в 2015 году проверки внутренним аудитором Общества не проводились;

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

29 февраля 2016 г.

Руководитель аудиторской организации:

Директор

ООО «Интерком-Аудит Барнаул»



И.А.Шмакова

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2015 г.

Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания
"Интермедсервис-Сибирь"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

Местонахождение (адрес) 656038, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Комсомольский, д. 75

Форма № 1-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ
/ ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710001

31

12

2015

50661592

1022201534134

3344

2224052640

66

1 23 00

16

384

Пояс- нения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	А К Т И В				
	I. Активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Основные средства	1120	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	-
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	85 540	5 360	90 867
	Отложенные налоговые активы	1150	-	-	-
4.1	Запасы	1210	6	14	58
	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	-	3 890	357
5.1	Дебиторская задолженность	1250	27 697	35 753	28 631
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	94	67 555	1 491
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	113 337	112 572	121 404
	БАЛАНС	1000	113 337	112 572	121 404

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	П А С С И В				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	78 500	78 500	78 500
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	8 008	6 602	7 665
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	86 508	85 102	86 165
	III. Обязательства				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	-	19 275	20 739
5.3	Заемные средства	2230	-	50	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
	Оценочные обязательства	2250	-	-	-
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	2270	745	4 724	542
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
	Прочие обязательства	2290	26 084	3 421	13 958
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	26 829	27 470	35 239
	БАЛАНС	2000	113 337	112 572	121 404

Руководитель

Горлов Николай
Владимирович

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтерШилова
(подпись)Шилова Татьяна
Николаевна

(расшифровка подписи)

"01" Февраля 2016 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2015 год

Форма № 2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710002		
Страховщик		31	12	2015
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"	по ОКПО	50661592		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1022201534134		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3344		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2224052640		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00 16		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы 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 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
8.1	II. Страхование иное, чем страхование жизни			
	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	31 814	41 361
	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	20 966	42 553
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(2 986)	(5 632)
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	17 513	917
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	(3 679)	3 523
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(25 539)	(30 265)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(26 523)	(30 118)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(567)	(704)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
	изменение резервов убытков - всего	2240	1 762	547
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(211)	10
	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	(4 683)	(5 345)
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(4 683)	(5 345)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	-	-
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	1 075	91 021
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	-	(91 821)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	4 132	-
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	-	-
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	6 799	4 951
8.7	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
	Управленческие расходы	3100	(3 052)	(2 299)
8.7, 8.9	Прочие доходы	3200	873 051	106 161
8.7, 8.9	Прочие расходы	3300	(874 804)	(109 735)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	1 994	(922)
	Текущий налог на прибыль	3500	(588)	(141)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	238	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	-	-
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	1 406	(1 063)

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	1 406	(1 063)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

(подпись)

Горлов Николай
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Шилова Татьяна
Николаевна

(расшифровка подписи)

"01" Февраля 2016 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

За 2015 год

Форма № 3-страховщик по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Страховщик Общество с ограниченной ответс
твенностью "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"

Основной государственный регистрационный номер

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Страхование

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной / Частная
ответственностью

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

по ОКПО

по ЕГРЮЛ

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
31	12	2015
50661592		
1022201534134		
3344		
2224052640		
66		
1 23 00		16
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	1000	78 500	-	-	-	7 665	86 165
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего	1100	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	1110	x	x	x	x	-	-
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	-	-	-	-	(1 063)	(1 063)
в том числе:							
убыток	1210	x	x	x	x	(1 063)	(1 063)
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 2013 г.	2000	78 500	-	-	-	6 602	85 102
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего	2100	-	-	-	-	1 406	1 406
в том числе:							
чистая прибыль	2110	x	x	x	x	1 406	1 406
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 2014 г.	3000	78 500	-	-	-	8 008	86 508

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

Форма 0710003 с. 3

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2013г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал - всего					
до корректировок	4000	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4100	-	-	-	-
исправлением ошибок	4200	-	-	-	-
после корректировок	5000	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	4010	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4110	-	-	-	-
исправлением ошибок	4210	-	-	-	-
после корректировок	5010	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
до корректировок	4020	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	4120	-	-	-	-
исправлением ошибок	4220	-	-	-	-
после корректировок	5020	-	-	-	-
в том числе по статьям:					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	86 508	85 102	86 165

Руководитель  Горлов Николай Владимирович
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  Шилова Татьяна Николаевна
(подпись) (расшифровка подписи)

"01" Февраля 2016 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

Форма № 4-страховщик по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2015
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u>				
<u>твенностью "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"</u>		по ОКПО	50661592	
Основной государственный регистрационный номер		по ЕГРЮЛ	1022201534134	
Регистрационный номер страховщика		по ЕГРССД	3344	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2224052640	
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>		по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Частная</u>				
<u>ответственностью</u>		по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	1100	467 958	400 235
в том числе:			
страховых премий	1110	32 368	43 828
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	435 174	356 207
прочие поступления	1190	416	200
Платежи - всего	1200	(479 915)	(394 323)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	(2 986)	(1 500)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(26 523)	(30 093)
оплата аквизиционных расходов	1220	(5 241)	(5 238)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(566)	(704)
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	(434 145)	(349 381)
в связи с оплатой труда работников	1250	(3 226)	(3 457)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(2 811)	(1 993)
проценты по долговым обязательствам	1260	-	-
налог на прибыль организаций	1265	(83)	(781)
прочие платежи	1290	(4 334)	(1 176)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	(11 957)	5 912

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	2100	66 938	60 102
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	-
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	66 714	60 100
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	224	2
прочие поступления	2190	-	-
Платежи - всего	2200	(126 590)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	-	-
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	(126 590)	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	(59 652)	60 102
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	3100	4 500	50
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	-	50
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	4 500	-
Платежи - всего	3200	(540)	-
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	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	(540)	-
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	3 960	50
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	(67 649)	66 064
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	67 555	1 491
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	94	67 555
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель

(подпись)

Горлов Николай
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Шилова Татьяна
Николаевна

(расшифровка подписи)

"01" Февраля 2016 г.

ОТЧЕТ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

за 2015 г.

	Форма № 6-омс по ОКУД	КОДЫ		
	Дата (год, месяц, число)	0710006		
Страховая медицинская организация		2015	12	31
<u>Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Интермедсервис-Сибирь"</u>	по ОКПО	50661592		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1022201534134		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	3344		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2224052640		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u> / <u>Частная</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
Остаток целевых средств на начало отчетного года	1000	3 421	-
Поступило			
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	2100	431 107	352 821
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	2 550	2 956
в том числе:			
в результате проведения медико-экономического контроля	2210	1 104	2 266
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	2220	930	389
в результате проведения медико-экономической экспертизы	2230	470	301
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2240	46	-
Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	2300	-	1
Прочие поступления целевых средств	2400	-	-
Всего поступило целевых средств	2000	433 657	355 778

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 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	(407 179)	(345 985)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(443)	(207)
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	(443)	(207)
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(279)	(117)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(141)	(90)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(23)	-
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	-	-
Всего использовано целевых средств	3800	(407 622)	(346 192)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(3 372)	(6 165)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	26 084	3 421

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
СПРАВОЧНО:			
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	4 102	3 365
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	-	-
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	-	-
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	5 367	3 521
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	63	52
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	-	7
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	-	-
иные штрафные санкции	5590	63	45
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	26 084	49

Руководитель

(подпись)

"01" Февраля 2016 г.

Горлов Николай
Владимирович

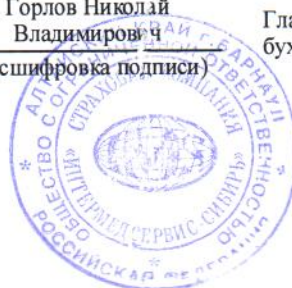
(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Шилова Татьяна
Николаевна

(расшифровка подписи)



1. Нематериальные активы

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 c. 1

[illegible]

2.4. Иное использование основных средств

0710005 с. 4

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2910	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2920	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	2930	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	2940	143	2 027	2 007
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	2950	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	2960	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	2970	-	-	-

3. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

[illegible]

4.1. Наличие и движение запасов

0710005 c. 6

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами, видами	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Запасы - всего	4100	за 2015 г.	14	-	934	(942)	-	-	x	6	-
	4200	за 2014 г.	58	-	412	(456)	-	-	x	14	-
в том числе:											
Материалы	4101	за 2015 г.	8	-	895	(903)	-	-	-	-	-
	4201	за 2014 г.	4	-	299	(295)	-	-	-	8	-
	4102	за 2015 г.	6	-	39	(39)	-	-	-	6	-
Расходы будущих периодов	4202	за 2014 г.	54	-	113	(161)	-	-	-	6	-

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности, депо премий

0710005 c 7

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	5501 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5502 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5601 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
	5602 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-
Задолженность акционеров (участников) по взносам в уставный капитал														
Прочая дебиторская задолженность														
краткосрочная - всего	5700 за 2015г	24 011	1 875 977	-	-	-	-	(1 872 291)	-	-	-	-	27 697	-
	5750 за 2014г	15 956	979 516	-	-	-	-	(971 461)	-	-	-	-	24 011	-
в том числе:														
задолженность по причитающемуся к получению процентному (купонному, дисконтному и пр.) доходу	5701 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5751 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по субротационным требованиям	5702 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5752 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по регрессным требованиям	5703 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5753 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	5704 за 2015г	499	693	-	-	-	-	(1 180)	-	-	-	-	12	-
	5754 за 2014г	1	1 161	-	-	-	-	(663)	-	-	-	-	499	-
задолженность участников консолидированной группы налогоплательщиков	5705 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5755 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая краткосрочная задолженность	5706 за 2015г	23 512	1 875 284	-	-	-	-	(1 871 111)	-	-	-	-	27 685	-
	5756 за 2014г	15 955	978 355	-	-	-	-	(970 798)	-	-	-	-	23 512	-
в том числе:														
расчеты с подотчетными лицами	5707 за 2015г	1 395	2 605	-	-	-	-	(3 980)	-	-	-	-	20	-
	5757 за 2014г	1 408	3 092	-	-	-	-	(3 105)	-	-	-	-	1 395	-
расчеты по социальному страхованию	5708 за 2015г	3	1 006	-	-	-	-	(1 009)	-	-	-	-	3	-
	5758 за 2014г	37	1 002	-	-	-	-	(1 036)	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и сборам	5709 за 2015г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5759 за 2014г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с разными дебиторами	5710 за 2015г	22 065	1 002 435	-	-	-	-	(1 022 919)	-	-	-	-	1 581	-
	5760 за 2014г	552	2 68 755	-	-	-	-	(247 242)	-	-	-	-	22 065	-
расчеты с медицинскими организациями по ОМС	5711 за 2015г	49	430 675	-	-	-	-	(404 640)	-	-	-	-	26 084	-
	5761 за 2014г	13 958	343 127	-	-	-	-	(357 036)	-	-	-	-	49	-
расчеты с территориальным фондом ОМС	5712 за 2015г	-	438 563	-	-	-	-	(438 563)	-	-	-	-	-	-
	5762 за 2014г	-	362 379	-	-	-	-	(362 379)	-	-	-	-	-	-

[illegible]

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

0710005 с. 9

Наименование показателя	Код строки	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Перевод из долго-срочной в кратко-срочную	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Кредиторская задолженность по операциям страхования - всего	7100	за 2015 г.	-	219	-	(219)	-	x	-	
	7200	за 2014 г.	30	2 999	-	(3 029)	-	x	-	
в том числе:										
страхователи	7110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
страховые агенты	7120	за 2015 г.	-	219	-	(219)	-	x	-	
	7220	за 2014 г.	30	2 999	-	(3 029)	-	x	-	
страховые брокеры	7130	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
потерпевшие по прямому возмещению убытков	7140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7240	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
состраховщики	7150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7250	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
прочая задолженность по операциям страхования, страхования	7160	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7260	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	
в том числе:										
	7161	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-	
	7261	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	7300	за 2015 г.	122	4 010	-	(4 132)	-	x	-
	7400	за 2014 г.	-	5 632	-	(5 510)	-	x	122
в том числе:									
задолженность перед перестрахователем по доле в произведенных выплатах	7310	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7410	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестрахователем по перестраховочной комиссии и тантьемам	7320	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
задолженность перед перестраховщиком по страховым премиям	7330	за 2015 г.	122	4 010	-	(4 132)	-	x	-
	7430	за 2014 г.	-	5 632	-	(5 510)	-	x	122
страховые брокеры	7340	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7440	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
прочая задолженность по операциям перестрахования	7350	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7450	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
в том числе:									
	7351	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7451	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	7501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
	7502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Прочая кредиторская задолженность	7600	за 2015 г.	4 602	270 256	-	(274 113)	-	-	745
	7700	за 2014 г.	512	10 951	-	(6 861)	-	-	4 602
в том числе:									
задолженность перед акционерами (участниками) по выплате доходов	7610	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7710	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед персоналом организации	7620	за 2015 г.	99	3 665	-	(3 754)	-	-	10
	7720	за 2014 г.	56	4 186	-	(4 143)	-	-	99
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	7630	за 2015 г.	6	98	-	(100)	-	-	4
	7730	за 2014 г.	-	144	-	(138)	-	-	6
задолженность по налогам и сборам	7640	за 2015 г.	8	144	-	(132)	-	-	20
	7740	за 2014 г.	52	116	-	(160)	-	-	8
задолженность перед участниками консолидированной группы налогоплательщиков	7650	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7750	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
задолженность перед профессиональными объединениями страховщиков по отчислению, предназначенным для финансирования компенсационных выплат	7660	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7760	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
по отчислениям в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	7661	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7761	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
по отчислениям в резерв для финансирования компенсационных выплат по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	7662	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7762	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в фонд компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	7663	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7763	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям в компенсационный фонд по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	7664	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7764	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
по отчислениям по другим видам страхования	7669	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7769	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7670	за 2015 г.	4 489	266 349	-	(270 127)	-	-	711
расчеты с поставщиками, арендодателями	7770	за 2014 г.	404	6 505	-	(2 420)	-	-	4 489
прочая краткосрочная задолженность	7680	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7780	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Расчеты с территориальным фондом ОМС	7671	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
	7771	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

I		2	3	4	5	6	7	8	9	10
Долгосрочная - всего		7690	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:		7790	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7691	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7791	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиторская задолженность		7000	за 2015 г.	4 724	274 485	-	(278 464)	-	x	745
Задолженность по депозитам и премиям перед перестраховщиками		7001	за 2014 г.	542	19 582	-	(15 400)	-	x	4 724
		7801	за 2015 г.	-	-	-	-	-	x	-
		7802	за 2014 г.	-	-	-	-	-	x	-
Краткосрочные заемные средства - всего		7910	за 2015 г.	50	-	-	(50)	-	x	-
в том числе:		7920	за 2014 г.	-	50	-	-	-	-	50
кредиты		7911	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7921	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы		7912	за 2015 г.	50	-	-	(50)	-	-	-
		7922	за 2014 г.	-	50	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства - всего		7930	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	50
в том числе:		7940	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
кредиты		7931	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7941	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
займы		7932	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-
		7942	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-

6. Страховые резервы

0710005 c. 12

Наименование показателя	Код строки	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование	всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование	всего	доля пере-страхов-щиков	нетто-перестра-хование
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Страховые резервы по страхованию жизни - всего в том числе: математический резерв резерв расходов на обслуживание страховых обязательств резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) выравнивающий резерв	8110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8112	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8212	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8113	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8213	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8114	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8214	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8115	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8215	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8116	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8216	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего в том числе: резерв незаработанной премии резерв заявленных, но неурегулированных убытков резерв произошедших, но незаявленных убытков стабилизационный резерв иные страховые резервы	8120	за 2015 г.	19 275	(3 890)	15 385	(19 275)	3 890	(15 385)	-	-
8220		за 2014 г.	20 739	(357)	20 382	(1 464)	(3 533)	(4 997)	19 275	(3 890)	15 385
8121		за 2015 г.	17 513	(3 679)	13 834	(17 513)	3 679	(13 834)	-	-	-
8221		за 2014 г.	18 430	(156)	18 274	(917)	(3 523)	(4 440)	17 513	(3 679)	13 834
8122		за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8222		за 2014 г.	526	-	526	(526)	-	(526)	-	-	-
8123		за 2015 г.	1 762	(211)	1 551	(1 762)	211	(1 551)	-	-	-
8223		за 2014 г.	1 783	(201)	1 582	(21)	(10)	(31)	1 762	(211)	1 551
8124		за 2015 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
8224		за 2014 г.	-	X	-	-	X	-	-	X	-
8125		за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8225		за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8100		за 2015 г.	19 275	(3 890)	15 385	(19 275)	3 890	(15 385)	-	-	-
8200		за 2014 г.	20 739	(357)	20 382	(1 464)	(3 533)	(4 997)	19 275	(3 890)	15 385

8. Доходы и расходы страховщика

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

0710005 с. 14

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Страховые премии, начисленные - всего	8410	20 966	42 553
Справочно: списанная дебиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам страхования, страхования и перестрахования	8411	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - всего	8420	17 513	917
Заработанные страховые премии - всего	8430	38 479	43 470
Страховые премии, переданные в перестрахование	8440	(2 986)	(5 632)
Справочно: списанная кредиторская задолженность по страховым премиям, начисленным в текущем отчетном периоде, по измененным, досрочно прекращенным или расторгнутым договорам перестрахования	8441	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8450	(3 679)	3 523
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	8400	31 814	41 361

8.2. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Страховые выплаты - всего	8510	26 518	30 103
Возмещение убытков (страховых выплат) - всего	8520	-	-
в том числе:			
доходы по суброгационным 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	26 518	30 103
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	26 518	30 103
Возврат страховых премий (взносов)	8560	5	15
Доля перестраховщиков в возвращенных страховых премиях (взносах)	8565	-	-
Расходы по урегулированию убытков - всего	8570	567	704
в том числе:			
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8571	567	704
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 гражданской 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 гражданской ответственности владельцев транспортных средств	8573	-	-
другие расходы по урегулированию убытков	8579	-	-
Изменение резервов убытков - всего	8580	(1 762)	(547)
в том числе:			
изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	8581	-	(526)
изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	8582	(1 762)	(21)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков - всего	8590	211	(10)
в том числе:			
изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	8591	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	8592	211	(10)
Итого состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	8500	25 539	30 265

8.4.2. Аквизиционные расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Аквизиционные расходы - всего	8740	4 683	5 345
в том числе:			
вознаграждение страховым агентам	8741	2 215	2 494
вознаграждение страховым брокерам	8742	-	-
расходы на рекламу	8743	-	-
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	8744	939	1 727
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров страхования (со страхования, перестрахования), а также на аренду такого имущества	8745	1 448	893
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	8746	78	204
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, со страхования, перестрахования	8749	3	27
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	8750	-	-
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	8760	4 683	5 345

8.5.2. Доходы и расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя		Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1		2	3	4
Доходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9100	1 075	91 021
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	981	1 099
из них:				
доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам		9121	981	1 099
доходы по облигациям		9122	-	-
доходы по векселям		9123	-	-
доходы от банковских вкладов (депозитов)		9130	94	1
доходы по предоставленным займам		9140	-	-
доходы от сдачи инвестиционной недвижимости в аренду		9150	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9160	-	89 921
из них:				
доходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9161	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9162	-	-
доходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9163	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки		9170	-	-
доходы от восстановления сумм резервов под обесценение финансовых вложений		9180	-	-
иные доходы по инвестициям		9190	-	-
Расходы по инвестициям от операций по страхованию иному, чем страхование жизни - всего		9200	-	91 821
в том числе:				
расходы на управление инвестициями		9210	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиций		9220	-	91 821
из них:				
расходы, связанные с продажей (выбытием) ценных бумаг		9221	-	91 821
расходы, связанные с продажей (выбытием) вложений в капиталы других организаций		9222	-	-
расходы, связанные с продажей (выбытием) инвестиционной недвижимости		9223	-	-

1			
	2	3	4
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	9230	-	-
уценка инвестиционной недвижимости	9240	-	-
отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений	9250	-	-
иные расходы по инвестициям	9290	-	-

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

0710005 с. 20

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9400	4 132	-
в том числе:			
проценты, полученные (подлежащие получению) перестраховщиком по депонированным (недоперечисленным) перестрахователем страховым премиям по договорам перестрахования	9410	-	-
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	9420	-	-
списанная кредиторская задолженность перед страховщиками - участниками договора страхования	9430	-	-
вознаграждения по договорам страхования от страховщиков - участников договора страхования	9440	-	-
поступления 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 в результате расчетов по соглашению о прямом возмещении убытков исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат - всего	9480	-	-
из них:			
доходы, возникшие у страховщика потерпевшего в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком причинителя вреда	9481	-	-
доходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания кредиторской задолженности перед страховщиком потерпевшего	9482	-	-
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	9490	4 132	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	9500	-	-
в том числе:			
проценты, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестраховщику по депонированным (недоперечисленным) страховым премиям по договорам перестрахования	9510	-	-
тантёмы, уплачиваемые (подлежащие уплате) перестрахователям по договорам перестрахования	9520	-	-
вознаграждения страховщикам по договорам страхования	9530	-	-
создание резерва сомнительных долгов по дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования, относящимся к операциям по страхованию иному, чем страхование жизни	9540	-	-
списанная дебиторская задолженность страхователей, перестрахователей, перестраховщиков (если под такую задолженность не создавался резерв сомнительных долгов)	9550	-	-
списанная нереальная к взысканию задолженность лиц, виновных в наступлении страховых случаев, либо страховщиков, застрахованных 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 потерпевшего в результате списания дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда	9571	-	-
расходы, возникшие у страховщика причинителя вреда в результате списания дебиторской задолженности страховщика потерпевшего	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	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Управленческие расходы - всего	9600	3 052	2 299
в том числе:			
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	9601	886	1 331
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	9602	72	3
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	9603	90	90
транспортные расходы	9604	-	-
командировочные расходы	9605	5	9
представительские расходы	9606	-	-
информационные и консультационные услуги	9607	1 023	721
аудиторские услуги	9608	41	75
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	9609	-	-
услуги клиринга	9610	-	-
услуги связи	9611	8	4
услуги страховых актуариев	9612	47	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	9613	38	-
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	9614	-	-
материальные затраты	9615	793	15
прочие управленческие расходы	9619	49	51
Прочие доходы - всего	9620	868 506	102 589
в том числе:			
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	9621	868 302	102 552
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	9622	131	14
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	9623	-	-
другие доходы	9629	73	23
Прочие расходы - всего	9630	869 374	106 162
в том числе:			
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	9631	868 226	101 927
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	19	20
проценты по долговым обязательствам	9634	3	4 184
другие расходы	9639	1 126	31

8.8. Расходы по элементам затрат

0710005 с. 22

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	9651	882	240
Затраты на оплату труда	9652	2 138	3 043
Отчисления на социальные нужды	9653	647	841
Амортизация	9654	-	-
Прочие затраты	9659	4 635	4 130
ИТОГО	9650	8 302	8 254

8.9. Доходы и расходы по обязательному медицинскому страхованию

0710005 с. 23

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
1	2	3	4
Доходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего	9700	4 545	3 572
в том числе:			
в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	9710	443	207
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	9711	279	117
в результате проведения медико-экономической экспертизы	9712	141	90
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	9713	23	-
в виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	9720	-	-
в виде части средств, поступивших от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	9730	-	-
поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9740	4 102	3 365
вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9750	-	-
другие доходы по операциям обязательного медицинского страхования	9760	-	-
в том числе:			
	9761	-	-

1			
Расходы по операциям обязательного медицинского страхования - всего			
в том числе:	2	3	4
расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	9800	5 430	3 573
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	9810	-	-
в том числе:	9820	63	52
за использование целевых средств не по целевому назначению	9821	-	7
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	9822	-	-
иные штрафные санкции	9829	63	45
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	-	-

Руководитель _____ Горлов Николай Владимирович _____ Главный бухгалтер _____ Шилова Татьяна Николаевна _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"01" Февраля 2016 г.



ПОЯСНЕНИЯ В ТЕКСТОВОЙ ФОРМЕ (ГБО)

Рег. № 3344, ИНТЕРМЕДСЕРВИС-СИБИРЬ

1. Краткая характеристика деятельности

ООО «Страховая компания «Интермедсервис-Сибирь» зарегистрировано 20.05.1999 г.

Юридический адрес: 656038, Барнаул, Комсомольский. 75

Расчетный счет в Алтайском отделении № 8644 ПАО «Сбербанк России», г. Барнаул

№ 40701810602000100002, № 407018109020000000035.

Расчетный счет в ОАО КБ «Форбанк» г. Барнаул № 40701810000000000010,

21 ноября 2011 в городе Барнауле Алтайского края создан Филиал № 1 общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Интермедсервис-Сибирь»

Расчетный счет в Алтайском отделении № 8644 ОАО «Сбербанк России», г. Барнаул

№ 407018107020000000031.

Предприятие оказывает услуги по обязательному и добровольному медицинскому страхованию на территории Алтайского края.

В отчетном периоде предприятием получено страховых взносов по добровольному медицинскому страхованию в размере 20 966 тыс. руб. Страховые выплаты составили 26 523 тыс.руб.

Расходы по ведению страховых операций составили 4 683 тыс. руб.

В результате инвестиционной деятельности получен доход в размере 1 075 тыс. руб.

Результат от операций по страхованию - прибыль в размере 6 799 тыс. руб.

Управленческие расходы составили – 3 052 тыс. руб.

Дебиторская задолженность на конец отчетного периода составляет – 27 697 тыс. руб., в том числе:

- дебиторской задолженности по операциям страхования на 31.12.2015 г. – нет

- прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты – 27 697 тыс. руб.,

Кредиторская задолженность на конец отчетного периода составляет – 745 тыс. руб., в том числе:

- кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования отсутствует;

- прочая кредиторская задолженность – 745 тыс. руб.

Действующих договоров по ДМС с физическими и юридическими лицами по состоянию на 31.12.2015 нет, в связи с окончанием срока их действия.

На территории Алтайского края на рынке страховых услуг преобладают филиалы московских страховых компаний, которые постепенно вытесняют местных участников рынка. И для этого есть объективные причины – требования закона к величине уставного капитала, жесткая конкуренция. Другая проблема – недостаточная страховая культура жителей региона. Население страховать не привыкло. Плохо представляет, что такое страхование. Наш российский менталитет и низкая страховая культура ограничивают развитие страхования как такового, препятствуют развитию рынка. И третья особенность Алтайского края – пока еще низкий уровень жизни. У нас даже люди, которые традиционно привыкли страховать еще с советских времен, не всегда себе это могут позволить. Услуги страхования востребованы в первую очередь тогда, когда все предыдущие потребности удовлетворены и тогда именно человек начинает задумываться о страховании.

В Алтайском крае в системе обязательного медицинского страхования осуществляют деятельность четыре страховые медицинские компании. Доля застрахованных лиц в ООО «СК «Интермедсервис-Сибирь» составляет 2% от общей численности застрахованных лиц в крае. ООО СК «ИМС» является единственной местной страховой медицинской компанией в сфере ОМС в Алтайском крае.

Уровень и динамика рентабельности активов
и рентабельности собственного капитала
за 2014 - 2015 гг.

Показатель	2015	2014	Изменение
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	1406	-1063	2469
Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	112572	121 404	-8832
Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	113337	112572	765
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	112955	116988	-4033
Собственный капитал на начало года, тыс. руб.	85102	86 165	-1063
Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	86508	85102	1406
Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.	85805	85634	171
Стоимость чистых активов на начало года, тыс. руб.	85102	86 165	-1063
Стоимость чистых активов на конец года, тыс. руб.	86508	85102	1406
Среднегодовая стоимость чистых активов, тыс. руб.	85805	85634	171
Рентабельность активов, %	1,25	-0,91	2,16
Рентабельность собственного капитала, %	1,64	-1,24	2,88
Рентабельность чистых активов, %	1,64	-1,24	2,88

Рентабельность собственного капитала и рентабельность чистых активов имеют одинаковые значения и составляют 1,64% в 2015 г. и -1,24 % в 2014 г. Одинаковые значения коэффициентов связаны с тем, что ООО «СК «Интермедсервис-Сибирь» не имеет задолженности своих учредителей по взносам в уставный капитал, и сумма его чистых активов и собственного капитала одинаковы.

Как положительный момент следует отметить рост данных показателей в динамике.

2. Сведения о лицензиях

В 2015 году получены лицензии (замена бланков):

1. Лицензия на осуществление страхования ОС № 3344-01 от 14 октября 2015г. Вид деятельности – обязательное медицинское страхование

2. Лицензия на осуществление страхования СЛ № 3344 от 14 октября 2015г. Вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Оригинал лицензии на осуществление страхования С № 3344 22 от 18 ноября 2005 года (с приложением по виду страхования – С № 3344 22-05) возвращен в Центральный Банк Российской Федерации.

3. Опыт работы

1. Добровольное медицинское страхование.
2. Обязательное медицинское страхование.

Предприятие оказывает услуги по страхованию более 15 лет.

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

Акционеры: Горлов Николай Владимирович, Корзников Игорь Александрович, Хандута Виктор Матвеевич, ООО «ВИТА МТ».

Единоличный исполнительный орган – директор Горлов Николай Владимирович.

Главный бухгалтер – Шилова Татьяна Николаевна.

Актуарий – Литвинов Александр Сергеевич.

Контролирующий орган – ООО «Интерком-Аудит Барнаул», аудитор Шмакова Инна Аркадьевна.

Образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) не предусмотрено Уставом общества (ст. 47 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

5. Положение на рынке ценных бумаг

Предприятие не участвует на рынке ценных бумаг в качестве эмитента.

6. Сведения о рейтингах страховщика

Рейтингов, присвоенных страховщику рейтинговыми агентствами нет.

7. Участие в объединениях субъектов страхового дела

Не участвует в объединениях субъектов страхового дела.

8. Важнейшие операции

В 2014 году по операциям с ценными бумагами, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, по итогам года получен убыток в сумме 1901 т.р.

Для приобретения активов были привлечены заемные средства в иностранной валюте. В связи с резким изменением курса иностранной валюты при пересчете обязательств, выраженных в иностранной валюте в рубли, возникла курсовая разница в сумме 4184 т.р. которая отнесена на финансовые результаты 2014г.

В 2015 году доходы по инвестициям составили 1 075 тыс. руб. От вложения в ценные бумаги Обществом получен накопленный купонный доход в сумме 981 т.р.

Это повлияло на увеличение прибыли в 2015 году по сравнению с предыдущим годом.

В связи с тем, что аннулированы лицензии профессионального участника ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности по управлению ценными бумагами АО «ИК «Траст Инвест» 13 ноября 2015 года страховой компанией ООО СК «Интермедсервис-Сибирь» был осуществлен вывод ценных бумаг, учитываемых в депозитарии АО «ИК «Траст Инвест». На момент вывода ценных бумаг не было предложено альтернативного варианта для перевода портфеля Общества на счет депо в другой депозитарий. Что послужило причиной того, что активы, принимаемые в покрытие средств страховых резервов и собственных средств (капитала) в соответствии с Указаниями Центрального банка РФ от 16.11.2014 г. № 3445 -У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» и № 3444-У « О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» страховой компанией не размещены, в следствии чего в Департамент допуска на финансовый рынок Банка России 14.12.2015 г. направлено Заявление об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности по инициативе субъекта страхового дела, в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

9. Принципы учетной политики

Резервы по добровольному медицинскому страхованию формируются в соответствии

с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н., в том числе:

1. Резерв незаработанной премии начисляется методом "pro rata temporis".

2. Резерв произошедших, но не заявленных убытков исчисляется согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н.

3. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков исчисляется согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 11.06.2002 г. № 51н.

Положение о порядке формирования и использования страховых резервов по добровольному медицинскому страхованию утверждено Приказом директора страховой организации от 30.09.2002 г. № 1/П.

Методы расчета (оценки) страховых резервов утверждены приказом Директора об учетной политике предприятия № 1/УП от 30.12.2014 года.

Так как на конец отчетного периода прекращены обязательства, возникающие из договоров страхования, страховые резервы не сформированы.

10. Проверка адекватности страховых резервов

Страховые резервы	На 31.12.13, тыс. руб.	На 31.12.14, тыс. руб.	Темпы роста (снижения), %	На 31.12.15, тыс. руб.	Темпы роста (снижения), %
Резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни	20 739	19275	(7,06)%	0	(100)%

11. Информация о принятых страховых рисках

Страховая сумма по заключенным договорам добровольного страхования на 31.12.2015г составила 0 т.р.

В целях поддержания страховых рисков на приемлемом уровне Обществом заключен договор непропорционального облигаторного перестрахования на базе эксцедента убыточности с ООО «Перестраховочная компания «Сотис» № 1/2015 от 16.01.2015г. на сумму 2 985,5 т.р.

Регистрационный номер 3603

Лицензия П 3603 77 от 23.12.2013г.

12. Анализ оплаченных убытков

Оплата убытков 2015 г. произведена за счет поступивших в течение отчетного периода страховых премий и за счет ранее сформированного резерва убытков – 1 762 тыс. руб.

На 31.12.2015 г. резерва убытков нет.

Оплаченные убытки по договорам страхования за 2015 год составили 26 523 тыс. руб.

Убытки оплачены по одному виду страхования – добровольному медицинскому страхованию. Произошло уменьшение суммы выплат на 13 % по сравнению с 2014г.

Заявленные убытки оплачены. По состоянию на 31.12.2015г. резерв заявленных убытков отсутствует.

13. Информация по сегментам

Деятельность по страхованию производилась на территории Алтайского края.

14. Информация по прекращаемой деятельности

В связи с тем, что ООО «Страховая компания «Интермедсервис-Сибирь» нарушило требования пункта 4 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пункта 1 Указания Центрального банка РФ от 16.11.2014 г. № 3445 -У « О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», пункта 1 Указания Центрального Банка РФ от 16.11.2014 № 3444-У « О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» было принято органом управления решение о прекращении страховой деятельности.

В Департамент допуска на финансовый рынок Банка России 14.12.2015 г. направлено Заявление об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности по инициативе субъекта страхового дела, в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

15. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты нет.

16. Информация об условных обязательствах и условных активах

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы не признаны в бухгалтерском учете, т.к. у организации не возникло обязанностей, явившихся следствием прошлых событий хозяйственной жизни, исполнение которых организация не может избежать.

17. Информация о фонде предупредительных мероприятий

Фонд предупредительных мероприятий не формируется.

18. Информация о связанных сторонах

С управленческим персоналом в 2015 году заключены договоры:

1. ИП Горлов Николай Владимирович:

- договоры аренды оборудования на сумму 124 тыс. руб.
- договоры оказания услуг – 508 тыс. руб.

2. ИП Корзников Игорь Александрович:

- договор аренды помещения управленческого и общехозяйственного назначения – 570 тыс. руб.
- договор оказания услуг – 198 руб.

3. Долгов Алексей Борисович:

- аренда транспортного средства – 600 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения управленческого персонала в 2015 году:

- Горлова Николай Владимирович – 138 тыс. руб.
- Корзников Игорь Александрович – 60 тыс. руб.
- Долгов Алексей Борисович – 509 тыс. руб.

С управленческим персоналом в 2014 году заключены договоры:

1. ИП Горлов Николай Владимирович:

- договоры аренды оборудования на сумму 124 тыс. руб.
- договоры оказания услуг – 409 тыс. руб.

2. ИП Корзников Игорь Александрович:

- договор аренды помещения управленческого и общехозяйственного назначения – 570 тыс. руб.
- агентский договор – 458 руб.

3. Долгов Алексей Борисович:

- аренда транспортного средства – 287 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения управленческого персонала в 2014 году:

- Горлова Николай Владимирович – 138 тыс. руб.
- Корзников Игорь Александрович – 60 тыс. руб.
- Долгов Алексей Борисович – 845 тыс. руб.

Расчеты произведены в сроки установленные договорами в денежной форме, путем безналичных перечислений. Неоплаченных оказанных услуг на конец отчетного года нет.

Резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода нет;

19. Информация об участии в совместной деятельности

Совместной деятельности нет

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

Форма № 1 – страховщик:

Стр. 2290 – Прочие обязательства:

- отражен остаток целевых средств, полученных по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, в установленном порядке на отчетную дату.

Форма № 2–страховщик:

Стр. 3200 - Прочие доходы в 2015 году составили 873 051 тыс. руб., в т.ч.:

- средства, предназначенные на ведение дела – 4 545 тыс. руб.
- доходы от реализации ценных бумаг – 868 302 тыс. руб.
- проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете – 131 тыс. руб.
- проценты к получению – 73 тыс. руб.

Стр. 3300 - Прочие расходы в 2015 г. составили 874 804 тыс. руб., в т.ч.:

- налоги и сборы – 4 тыс. руб.
- услуги банка – 19 тыс. руб.
- штрафы – 65 тыс. руб.
- расходы от реализации ценных бумаг – 868 226 тыс. руб.
- расходы на ведение дела ОМС – 5 362 тыс. руб.
- благотворительные пожертвования – 5 тыс. руб.
- проценты к уплате – 3 тыс. руб.
- расходы не уменьшающие налог на прибыль – 1 120 тыс. руб.

Форма № 2–страховщик:

Стр. 3200 - Прочие доходы в 2014 году составили 106 161 тыс. руб., в т.ч.:

- средства, предназначенные на ведение дела – 3 572 тыс. руб.
- доходы от реализации ценных бумаг – 101 941 тыс. руб.
- доходы полученные по договору уступки права требования в сумме 611 тыс. руб.,
- проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете- 14 тыс. руб.
- проценты к получению - 23 тыс. руб.

Стр. 3300 - Прочие расходы в 2014 г. составили 109 735 тыс. руб., в т.ч.:

- налоги и сборы – 18 тыс. руб.
- услуги банка – 20 тыс. руб.
- штрафы – 59 тыс. руб.
- расходы от реализации ценных бумаг – 101 316 тыс. руб.
- расходы по договору уступки права требования – 611 тыс. руб.
- расходы на ведение дела ОМС – 3 521 тыс. руб.
- курсовая разница по процентным долговым обязательствам – 4184
- благотворительные пожертвования – 5 тыс. руб.
- услуги брокера – 1 тыс. руб.

Форма № 4—страховщик:

Стр. 1190:

Прочие поступления от текущих операций в 2015 году составили 416 тыс. руб., в т.ч.:

- возврат подотчета - 416 тыс. руб.

Прочие поступления от текущих операций в 2014 году составили 200 тыс. руб., в т.ч.:

- возврат подотчета - 200 тыс. руб.

Стр. 1290:

Прочие платежи от текущих операций в 2015 году составили 4 334 тыс. руб., в т.ч.:

- выдача денежных средств подотчетным лицам на осуществление хозяйственной деятельности – 2 605 тыс. руб.
- налоги и сборы, расчеты по социальному страхованию – 1 729 тыс. руб.

Прочие платежи от текущих операций в 2014 году составили 1 176 тыс. руб., в т.ч.:

- выдача денежных средств подотчетным лицам на осуществление хозяйственной деятельности – 275 тыс. руб.

налоги и сборы – 901 тыс. руб.

стр. 3190:

Прочие поступления от инвестиционных операций - отражены поступления денежных средств в отделение № 8644 Сбербанка России на банковские вклады. В 2015 году в сумме 4 500 тыс. руб.

Раздел 8.4.2. пояснений в табличной форме:

Стр. 8749: Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, рестрахования, перестрахования.

В 2015 году почтовые расходы – 3 тыс. руб.

В 2014 году приобретение прав на использование программных продуктов – 27 тыс. руб.

Раздел 8.6.2. пояснений в табличной форме:

Стр. 9490: Иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни. Отражена сумма в размере 4 132 тыс. руб по расторгнутому договору с ООО «Перестраховочная компания «Экспресс» ИНН 7744003600 КПП 784001001

регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2713.

Раздел 8.7 пояснений в табличной форме:

Стр. 9619:

Прочие управленческие расходы в 2015 году составили 49 тыс. руб., в т.ч.:

- услуги по администрированию рабочих мест – 49 тыс. руб.

Прочие управленческие расходы в 2014 году составили 51 тыс. руб., в т.ч.:

- приобретение права на использование программ для ЭВМ – 10 тыс. руб.

- услуги по администрированию рабочих мест – 41 тыс. руб.

Стр. 9629:

- отражены доходы в 2015 году в на сумму 73 тыс. руб., в т.ч. проценты от предоставленных займов – 59 тыс. руб. и проценты по ценным бумагам – 14 тыс. руб.

- отражены доходы в 2014 году от предоставленных займов на сумму 23 тыс. руб.

Стр. 9639:

отражены прочие (другие) расходы

в 2015 году – на сумму 1 126 тыс. руб. в т.ч.;

налоги и сборы – 2 тыс. руб.,
штрафы – 4 тыс. руб.
расходы не уменьшающие налог на прибыль – 1 120 тыс. руб.

отражены прочие (другие) расходы
в 2014 году – на сумму 31 тыс. руб. в т.ч.:

- налоги и сборы – 19 тыс. руб.,
- благотворительные пожертвования – 5 тыс. руб.
- штрафы – 6 тыс. руб.
- услуги брокера – 1 тыс. руб.

Форма № 6-страховщик:

Стр. 5590 - иные штрафные санкции:

В 2015 году - штраф за нарушение порядка выдачи полиса обязательного медицинского страхования – 63 тыс. руб.;

В 2014 году - штраф за нарушение порядка выдачи полиса обязательного медицинского страхования – 45 тыс. руб.

21. Информация о существенных ошибках

Существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде нет.

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

Решением собрания учредителей (Протокол № 6/2015 от 01 февраля 2016г.) утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год.

Принято решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год дивидендов не начислять. Чистую прибыль за отчетный год направить на пополнение собственных средств.

Решением собрания учредителей (Протокол № 2 от 25 марта 2015г.) утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год.

Принято решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год дивидендов не начислять.

23. Информация о реорганизации страховщика

Реорганизация страховой компании в отчетном периоде не проводилась.

24. Приоритетные направления деятельности

Предприятие планирует прекратить деятельность в сфере страхования.

25. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля организации предполагает:

- предварительный контроль, осуществляемый руководителем организации (Горлов Н.В.) до начала совершения хозяйственной операции. Он предполагает анализ предстоящих результатов хозяйственных операций, предварительное согласование договоров или иных документов до их подписания с целью предупреждения нарушений;
- текущий контроль, осуществляемый главным бухгалтером организации (Шилова Т.Н.). При осуществлении текущего контроля происходит отслеживание совершаемых хозяйственных операций;
- последующий контроль осуществляется внешним аудитором (Шмакова И.А.). Он проводится по итогам совершения хозяйственных операций, путем проверки документов, бухгалтерских регистров и отчетности, предполагает необходимость дальнейшего отслеживания устранения отмеченных несоответствий;
- внутренний контроль, разработанный в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется специальным должностным лицом (Корзников И.А.).

26. Иная информация

На начало 2015 года полученные займы составили 50 тыс. руб., на конец периода полученных займов нет.

На начало 2015 года предоставленных займов нет, на конец отчетного периода предоставленные займы составили – 3 250 тыс. руб.

Срок погашения займов – 1 год.

Суммы дохода от полученных займов (кредитов) не используются в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.

Цель получения займов - пополнение оборотных средств предприятия.

руководитель:  /Горлов Николай Владимирович/

главный бухгалтер:  /Шилова Татьяна Николаевна/

1.02.2016



Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

55 (пятьдесят пять) листов.

Аудитор

