

**Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету  
о финансовых результатах страховщика (текстовая форма).  
Общество с ограниченной ответственностью  
"Страховая компания "ВСК-Милосердие" за 2015 год.**

**1. Краткая характеристика деятельности.**

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ВСК-Милосердие"  
Юридический адрес: 121552, г. Москва, ул. Островная, д.4.  
Свидетельство о государственной регистрации 77 № 007067340 от 01.02.2005 г.  
ОГРН 1057746135325

Уставный капитал Общества на 31.12.2015 г. составляет 78 000 000 руб.

Общество осуществляет деятельность в сфере обязательного и добровольного  
медицинского страхования.

Общество имеет следующие филиалы:

- Дагестанский филиал
- Кабардино-Балкарский филиал
- Ижевский филиал
- Екатеринбургский филиал
- Кемеровский филиал.

**2. Сведения о лицензиях.**

ООО «ВСК-Милосердие» имеет лицензии:

- ОС № 3978-01 от 15.05.2015 на осуществление деятельности по обязательному медицинскому  
страхованию;
- СЛ № 3978 от 15.05.2015 на осуществление деятельности по добровольному личному  
страхованию, за исключением добровольного страхования жизни.

**3. Опыт работы.**

Деятельность в области обязательного медицинского страхования осуществляется с  
апреля 2006 года.

Страховая деятельность по добровольному страхованию осуществляется с октября  
2006 года.

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

1) Органы управления Общества:

- единственный участник общества – Страховое акционерное общество «ВСК» - 100%  
участия в УК.
- Генеральный директор Абрамов Андрей Николаевич является единоличным  
исполнительным органом Общества.
- Совет директоров – Уставом Общества не предусмотрен.

2) Ревизор Общества – Мироненко Иван Александрович

- 3) Главный бухгалтер - Зеленко Светлана Геннадьевна
- 4) Страховой актуарий – Михайлова Ирина Александровна
- 5) Внутренний аудитор Общества – Николаев Андрей Вадимович
- 6) Должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля – Тарханов Илья Александрович.

**5. Положение на рынке ценных бумаг.**

ООО "ВСК - Милосердие" в качестве эмитента на рынке ценных бумаг не выступает, выпущенных акций не имеет.

**6. Сведения о рейтингах страховщика.**

Рейтинга Общество не имеет.

**7. Участие в объединениях субъектов страхового дела.**

В объединениях субъектов страхового дела Общество не участвует.

**8. Важнейшие операции.**

Решением единственного участника от 02.07.2015 г. создано обособленное подразделение - Кабардино-Балкарский филиал ООО «ВСК-Милосердие». Финансово-хозяйственная деятельность в 2015 году в филиале не осуществлялась.

В 4 квартале 2015 года была прекращена деятельность в сфере обязательного медицинского страхования в регионе Свердловская область. Доля целевого финансирования в общем объеме целевого финансирования за 2015 год – 23%. Все взаиморасчеты с Территориальными Фондами обязательного медицинского страхования по состоянию на 31.12.2015 г. произведены.

В Дагестанском филиале деятельность в сфере ОМС была начата в 4 квартале 2015 года. Доля целевого финансирования в общем объеме целевого финансирования за 2015 год – 0,2%.

Таким образом, в связи с прекращением деятельности в Свердловской области и сокращения количества филиалов, работающих на рынке ОМС, уменьшилась общая численность застрахованных за 2015 год по сравнению с 2014 годом на 16 952 чел.

Результаты изменения численности приведены в Таблице 1.

Таблица 1

| Филиалы                 | Численность<br>2014 год (чел.) | Численность<br>2015 год (чел.) |
|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Дагестанский филиал     | -                              | 1 716                          |
| Екатеринбургский филиал | 24 161                         | -                              |

|                 |        |        |
|-----------------|--------|--------|
| Ижевский филиал | 53 507 | 59 000 |
| Итого           | 77 668 | 60 716 |

Вследствие сокращения количества филиалов, работающих на рынке ОМС, а также сокращения количества застрахованных в 2015 году, произошло уменьшение суммы РВД, полученного от Территориальных фондов по сравнению с 2014 годом. Уменьшение общей суммы РВД, полученного филиалами, работающими в сфере ОМС, приведено в Таблице 2. (в тыс. руб.)

Таблица 2.

| Филиалы                 | РВД, полученный<br>в 2014 году | РВД, полученный<br>в 2015 году |
|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Дагестанский филиал     | -                              | 13                             |
| Екатеринбургский филиал | 2 245                          | 1 603                          |
| Ижевский филиал         | 3 842                          | 4 458                          |
| Дальневосточный филиал  | 1 209                          | -                              |
| Итого                   | 7 296                          | 6 074                          |

Сокращение количества филиалов также повлияло на уменьшение объема полученных премий в области добровольного медицинского страхования по сравнению с 2014 годом:

- 47 572 тыс. руб. – за 2014 год

- 25 893 тыс. руб. – за 2015 год

Таким образом, закрытие филиалов и прекращение деятельности в области ОМС и ДМС в ряде регионов, привело к сокращению доходов и ухудшению положения Общества на рынке.

#### **9. Принципы учетной политики.**

В целях учетной политики Общества доходами по добровольному медицинскому страхованию является страховая премия, определенная в соответствии с условиями договора страхования. Страховая премия по договорам ДМС признается доходом в тот момент, когда возникает право Общества на ее получение от страхователя и в том размере, который указан в договоре страхования, независимо от порядка оплаты этой страховой премии (единовременно или в рассрочку). Момент возникновения права

Общества на получение страховой премии в целях учетной политики именуется датой признания дохода по договору страхования.

В случае изменения величины дохода (размера страховой премии по договору ДМС, первоначально признанная величина дохода корректируется (увеличивается или уменьшается) исходя из стоимости актива, подлежащего получению Обществом. В бухгалтерском учете производится запись, отражающая размер корректировки, на основании документа, вытекающего из правил документооборота Общества (например, дополнительного соглашения к договору страхования и т.п.).

Доходами по обязательному медицинскому страхованию в целях учетной политики является фактически полученные средства от ТФОМС, в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС и предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС, а также средства, являющиеся вознаграждением за выполнение действий, предусмотренных указанным договором.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

При формировании расходов Общества обеспечивается их группировка по расходам по добровольному медицинскому страхованию и общим управленческим (хозяйственным) расходам.

Расходы, непосредственно связанные с ведением деятельности по обязательному медицинскому страхованию, отдельно учитываются на счете 91.01.03, как расходы на ведение дела.

Учет финансовых вложений ведется в сумме фактических затрат для Общества. Фактическими затратами Общества на приобретение объектов финансовых вложений могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу, суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг, вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги;
- расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец каждого отчетного квартала по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. К таким активам относятся государственные и

муниципальные ценные бумаги, облигации, акции, паи ПИФов, рыночные ценные бумаги, переданные в доверительное управление.

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость
- финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец каждого отчетного квартала по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. К таким активам относятся государственные и муниципальные ценные бумаги, облигации, акции, паи ПИФов, рыночные ценные бумаги, переданные в доверительное управление. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе операционных доходов или расходов в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Корректировка балансовой стоимости финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость производится ежеквартально. К таким активам относятся государственные и муниципальные ценные бумаги, облигации, акции, паи ПИФов, рыночные ценные бумаги, переданные в доверительное управление. Для корректировки стоимости финансовых вложений Общество использует информацию, предоставляемую ОАО «ММВБ-РТС» по рублевым ценным бумагам и информацию, предоставляемую информационно-аналитической онлайн-системой Блумберг (Bloomberg NSMA) по ценным бумагам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также информацию о биржевых и финансовых новостях, в том числе по котировкам валют, ценных бумаг, акций и т.д.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Обществом определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между

учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Указанный резерв образуется за счет финансовых результатов в составе прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата.

При формировании финансовых результатов по добровольному медицинскому страхованию, а также при определении доходов и расходов, не связанных со страхованием, инвестиционные доходы и расходы от реализации финансовых вложений, начисленные процентные доходы и переоценка финансовых вложений учитываются раздельно.

Инвестиционные доходы и расходы распределяются согласно следующим правилам:

- инвестиционные доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни рассчитываются пропорционально страховым резервам на конец отчетного периода к общей сумме собственных средств и страховых резервов на конец периода.
- инвестиционные доходы и расходы, не связанные со страхованием, пропорционально общей стоимости капитала страховщика к общей сумме собственных средств и страховых резервов на конец периода.

Общество создает резервы по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и физическими лицами, с отнесением сумм резервов на финансовые результаты. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Обязательным условием создания резерва является истечение сроков погашения задолженности. Если в договоре этот срок не предусмотрен, он определяется в порядке, установленном законодательством. В отношении формирования резерва предстоящих расходов на оплату отпусков Общество применяет следующий метод: ежемесячные расходы на формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков определяются как произведение количества неиспользованных сотрудниками Компании дней отпуска на средний дневной заработок за последние 12 месяцев, увеличенный на сумму страховых взносов

Распределение прибыли, полученной по итогам финансового года, осуществляется на основании решения Общего собрания участников на выплату дивидендов (в случае принятия решения об их выплате), а также в резервы, предусмотренные учредительными документами и действующим законодательством. Часть чистой прибыли в размере, определенная решением Общего собрания акционеров, не подлежит распределению и остается в распоряжении Общества в качестве источника покрытия текущих расходов Общества, непосредственно не связанных со страховой деятельностью.

Расчет страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни произведен в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по видам иным, чем страхование жизни, введенным в действие с 21 марта 2006 года.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни на 31.12.2015 года составляют – 11 276 тыс. руб., в т.ч.

- Резерв незаработанной премии в сумме 4 884 тыс. руб.
- Резерв произошедших, но неурегулированных убытков в сумме 4 057 тыс. руб.
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков в сумме 2 335 тыс. руб.

#### 10. Проверка адекватности страховых резервов.

Проверка адекватности РНП проводилась стандартной процедурой оценки потока страховых выплат по событиям после отчетной даты и ожидаемых расходов на сопровождение договоров страхования по сложившейся убыточности и уровню расходов по ведению страховых операций и их сравнения с величиной сформированного резерва (так называемый LAT тест). Результаты приведены в таблице 3.

Таблица 3.

| 2015   |        |
|--|--------|
| Премия брутто                                  | 26 893 |
| премия исходящая                               | 0      |
| Выплаты  | 33 166 |
| РНП на 31.12.2014                              | 10 315 |
| РНП на 31.12.2015                              | 4 884  |
| РЗНУ на 31.12.2014                             | 755    |
| РЗНУ на 31.12.2015                             | 2 335  |
| РПНУ на 31.12.2014                             | 5 271  |
| РПНУ на 31.12.2015                             | 4 057  |
| Расходы по ведению страховых операций          | 579    |
| Убыточность                                    | 103,7% |
| Уровень расходов по ведению страховых операций | 1,8%   |
| Ожидаемые убытки                               | 5 067  |
| Расходы на перестрахование                     | 0      |
| Расходы на сопровождение                       | 87     |

|   |      |
|---|------|
| <b>Ожидаемая прибыль от run-off действующего портфеля договоров</b> | -270 |
|---|------|

Проведенный анализ показывает, что сформированный под обязательства будущих периодов РНП может оказаться не вполне достаточным для выполнения ожидаемых обязательств по событиям будущих периодов и для покрытия расходов по сопровождению заключенных договоров страхования. Однако недостающая величина нематериальна и лежит в пределах точности процедуры оценки резерва убытков.

### 11. Информация о принятых страховых рисках.

Управление страховыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок. Страховой риск, связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут отличаться от оценок, произведенных компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Из самой природы договора страхования вытекает, что риск является случайным. С учетом вышеизложенного компания разрабатывает политику управления страховыми рисками, которая охватывает все этапы, начиная с разработки методологий страховых тарифов до непосредственного урегулирования убытков. Контроль над страховым риском осуществляется компанией посредством применения процедур андеррайтинга для контроля рисков, принимаемых на страхование, централизованным направлением застрахованных в те или иные лечебные учреждения и контроля выставляемых счетов.

В 2015 году было заключено 301 договора добровольного медицинского страхования с общей страховой суммой 25 472 933 тыс. руб. (средняя страховая сумма на договор 3'793 тыс. руб.), на 31.12.2015 действовало 50 договоров. В силу однородности и стандартности рисков данный портфель не перестраховывается.

### 12. Анализ оплаченных убытков.

Run-off анализ резерва убытка приведен в Таблице 4.

Таблица 4. Анализ оплаченных убытков по договорам страхования в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами, в тыс. руб.

Таблица 4.

| учетная группа | Резервы убытков на 31.12.2014 |             | Развитие убытков в 2015 году |       |             |       | Избыток (недорезервирование) |        |
|----------------|-------------------------------|-------------|------------------------------|-------|-------------|-------|------------------------------|--------|
|                | Всего                         | В том числе |                              | Всего | В том числе |       |                              |        |
|                |                               | РЗУ         | РПНУ                         |       | Оплачено    | В РЗУ | В РПНУ                       | в руб. |
|                |                               |             |                              |       |             |       |                              |        |



|       |       |     |       |       |       |     |      |        |      |
|-------|-------|-----|-------|-------|-------|-----|------|--------|------|
| гр. 2 | 6 026 | 755 | 5 271 | 8 479 | 6 394 | 146 | 1939 | -2 453 | -41% |
|-------|-------|-----|-------|-------|-------|-----|------|--------|------|

Анализ оплаченных убытков по договорам страхования в сравнении с ранее сформированными под эти убытки страховыми резервами показал недорезервирование резерва убытков на 31.12.2014 в размере 41%. Использованный стандартный метод РСБУ расчета резерва убытков на 31.12.2014 не учитывал ухудшение подписанного в 2014г. бизнеса и усреднял убыточность бизнеса с более ранними периодами, приводя к занижению коэффициента убыточности в 2014 году. В тоже время, расчет, выполненный стандартным методом на 31.12.2015, из-за применения усредненного увеличившегося коэффициента убыточности к периодам до 01.01.2015 привел к завышению РПНУ в указанных периодах.

### **13. Информация по сегментам.**

В соответствии с требованиями ПБУ 12/2010 раскрытие информации по сегментам не применяется.

### **14. Информация по прекращаемой деятельности.**

Прекращение деятельности не планируется.

### **15. События после отчетной даты.**

Значимых событий после отчетной даты не было.

### **16. Информация об условных обязательствах и условных активах.**

Условные активы и условные обязательства на отчетную дату отсутствуют.

### **17. Информация о фонде предупредительных мероприятий.**

Фонд предупредительных мероприятий в 2015 году не формировался.

### **18. Информация о связанных сторонах.**

Аффилированные лица компании:

1. Страховое открытое акционерное общество «ВСК» - вклад в уставный капитал Общества в сумме 78 000 000 рублей - 100% участия в УК.

- Лицо имеет право распоряжаться более, чем 20% долей в уставном капитале общества

- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество
- 2. Общество с ограниченной ответственностью "АЗБУКА+".
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество
- 3. Общество с ограниченной ответственностью "АЗБУКА Профит".
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.
- 4. Общество с ограниченной ответственностью "Страховой синдикат".
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.
- 5. Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания «ВСК-Линия жизни»".
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.
- 6. ПОЛИВЭЙ ЛИМИТЕД
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество.
- 7. Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Мед».
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество
- 8. Общество с ограниченной ответственностью «ВСК- Ипотека»
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество
- 9. ФОКСКОН ЛИМИТЕД
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество
- 10. КОРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество
- 11. Общество с ограниченной ответственностью «БГ «Синхро»
- Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество
- 12. Абрамов Андрей Николаевич.
- Лицо является единоличным исполнительным органом Общества (Генеральным директором)
- 13. Цикалюк Нелли Робертовна.
- 14. Цикалюк Сергей Алексеевич.
- 15. Алмазов Сергей Евгеньевич

16. Овсяницкий Олег Сергеевич.

17. Зенина Мария Анатольевна.

18. Пантелис Иоанну.

19. Грегориос Леонтиоу.

20. Лукас Хаджиянгу.

21. Мариос Лазару.

22. Саввас Полидору.

23. Филиппос Филиппу.

24. Пономарев А.Е.

Лицом, которому принадлежит конечный контроль над ООО «ВСК-Милосердие», является Цикалюк Сергей Алексеевич.

Информация об операциях между связанными сторонами в соответствии с приказом Минфина России от 29 апреля 2008 года № 48н (ПБУ 11/2008):

#### Операции с САО «ВСК»

1) оплачено по договорам аренды нежилого помещения в сумме 71 тыс. руб. Задолженности по договору аренды нет.

2) получены страховые премии по договорам добровольного медицинского страхования в сумме 23 694 тыс. рублей. Возвращено переплат по страховым премиям в сумме 1 605 тыс. руб. Дебиторская задолженность по договору ДМС в сумме 5 469 тыс. руб.

#### Операции с ООО «ВСК-Линия жизни»

1) получены страховые премии по договору добровольного медицинского страхования с ООО «ВСК-Линия жизни» – 244 тыс. руб. Задолженности по договору ДМС нет.

2) по договорам займов - выдано займов в сумме 60 000 тыс. руб., получено от погашения займов в сумме 60 362 тыс. руб. Задолженности по договорам займов нет.

#### Операции с ООО «ВСК-Мед»

- получены страховые премии по договору добровольного медицинского страхования с ООО «ВСК-Мед» – 114 тыс. руб. Задолженности по договору ДМС нет.

#### Операции с ООО «БГ «Синхро»

- оплачено по договору выдачи простого векселя в сумме 29 400 тыс. руб., задолженности по договору нет.

- получен доход по ценным бумагам в сумме 19 606 тыс. руб. Задолженность по векселям, предъявленным к погашению - 10 312 тыс. руб.

Ключевой управленческий персонал

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, в течение отчетного периода:

- заработная плата и начисленные на нее налоги 1 173 тыс. руб.
- долгосрочные вознаграждения – отсутствуют;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - отсутствуют;
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе - отсутствуют;
- иные долгосрочные вознаграждения – отсутствуют.

#### **19. Информация об участии в совместной деятельности.**

Общество в совместной деятельности не участвовало.

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

Статья «прочие доходы» за 2015 год в сумме 41 084 тыс. руб. (стр.3200 форма № 2-страховщик):

- доходы в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию в сумме 6 074 тыс. руб.;
- 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 в сумме 645 тыс. руб.;
- списание просроченной кредиторской задолженности по истечении срока исковой давности - 38 тыс. руб.
- положительные курсовые разницы – 528 тыс. руб.
- прибыль прошлых лет – 11 тыс. руб.
- инвестиционные доходы, связанные с размещением собственных средств – 33 788 тыс. руб., в т.ч.
  1. проценты по депозиту АО «КредитЕвропаБанк» в сумме 3 108 тыс. руб.
  2. выручка от реализации векселей в сумме 30 318 тыс. руб.
  3. проценты по займам – 362 тыс.руб.

Статья «прочие расходы» за 2015 год в сумме 40 308 тыс. руб. (стр.3300 форма № 2-страховщик):

- комиссия банка – 545 тыс. руб.;
- списание просроченной дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности, под которую не создавался резерв сомнительных долгов – 659 тыс. руб.;
- резерв предстоящих отпусков – 176 тыс. руб.
- расходы на ведение дела, при осуществлении деятельности по ОМС – 9 233 тыс. руб.;
- штрафные санкции Терфондов в результате проверки деятельности, связанной с ОМС – 65 тыс. руб.
- убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году - 13 тыс. руб.;
- инвестиционные расходы, связанные с размещением собственных средств – 29 400 тыс. руб., в т.ч. расходы связанные с реализацией векселей в сумме 29 400 тыс. руб.
- отрицательные курсовые разницы – 183 тыс. руб.
- прочие операционные расходы - 34 тыс. руб.

Статья «прочие доходы» за 2014 год в сумме 30 097 тыс. руб. (стр.3200 форма № 2-страховщик):

- доходы в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию в сумме 7 296 тыс. руб.;
- 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 в сумме 1 043 тыс. руб.;
- инвестиционные доходы, связанные с размещением собственных средств – 21 401 тыс. руб.
- списание просроченной кредиторской задолженности по истечении срока исковой давности - 14 тыс. руб.
- изменение резерва предстоящих отпусков – 237 тыс. руб.
- положительные курсовые разницы – 106 тыс. руб.

Статья «прочие расходы» за 2014 год в сумме 25 421 тыс. руб. (стр.3300 форма № 2-страховщик):

- комиссия банка – 338 тыс. руб.;
- списание просроченной дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности, под которую не создавался резерв сомнительных долгов – 127 тыс. руб.;

- штрафы, пени начисленные – 31 тыс. руб.;
- расходы на ведение дела, при осуществлении деятельности по ОМС – 7 452 тыс. руб.;
- штрафные санкции Терфондов в результате проверки деятельности, связанной с ОМС – 134 тыс. руб.
- убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году - 372 тыс. руб.;
- инвестиционные расходы, связанные с размещением собственных средств – 16 798 тыс. руб.
- отрицательные курсовые разницы – 137 тыс. руб.
- прочие операционные расходы - 32 тыс. руб.

#### **21. Информация о существенных ошибках.**

Существенных ошибок не было.

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

Годовое собрание единственного участника ООО "ВСК-Милосердие" по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности Общества за 2014 год проведено 29 апреля 2015 года. Решением единственного участника был утвержден годовой баланс Общества по Российской системе бухгалтерского учета. Было принято решение чистую прибыль за 2014 год в размере 7 178 тыс. руб. не распределять, а оставить в распоряжении Общества в сумме 6 819 тыс. руб.; 359 тыс. руб. направить на формирование резервного фонда в соответствии с Уставом Общества.

Годовое собрание единственного участника ООО "ВСК-Милосердие" по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности, утверждения годового отчета и направления использования чистой прибыли Общества за 2015 год планируется провести 25 апреля 2016 года.

#### **23. Информация о реорганизации страховщика.**

Реорганизация Общества не планируется.

#### **24. Приоритетные направления деятельности.**

Приоритетными направлениями деятельности являются добровольное медицинское страхование; деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

## 25. Система внутреннего контроля.

В компании организована система внутреннего контроля, которая состоит из органов внутреннего контроля, направлений внутреннего контроля и контрольных процедур, применяемых в различных подразделениях компании. Органы внутреннего контроля состоят из Единственного участника Общества, единоличного органа управления в лице Генерального директора, внутреннего аудитора, внутреннего ревизора, главного бухгалтера, актуария и специалиста по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

В компании существуют процедуры контроля за оценкой рисков, принимаемых в страховании, определением адекватного страхового тарифа (выбор повышающих (понижающих) коэффициентов к базовому тарифу, в зависимости от специфики конкретного договора страхования), определение условий страхования.

Сотрудники подразделения ДМС осуществляют контроль за убыточностью в рамках страховой деятельности по добровольному медицинскому страхованию и в случае необходимости вносят коррективы в тарифное руководство. Они также разрабатывают методики расчета страховых тарифов, осуществляют расчет страховых тарифов, анализ убыточности компании и прогнозирование ее финансовых показателей и предоставляют руководству Компании объективную оценку принимаемых на страхование рисков, необходимого объема страховых резервов, текущих и ожидаемых финансовых показателей.

Система внутреннего контроля в компании включает в себя также контроль за ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства, а также за обеспечением точного учета активов и обязательств компании. Контроль осуществляется Главным бухгалтером, внутренним ревизором и внутренним аудитором компании.

Внутренний аудитор компании осуществляет проверку достоверности финансовой и управленческой информации, обеспечивает надлежащий уровень надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности компании законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних документов. Доведение до органов управления Общества информации о выявленных рисках, недостатках и нарушениях в деятельности Общества, а также способах их устранения, минимизации и предупреждения.

Внутренний ревизор проводит проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества и дает заключение по итогам проверки, которое направляет в органы управления Общества для рассмотрения и принятия соответствующих мер.

Главный бухгалтер формирует учетную политику Общества и ведение бухгалтерского учета. Также формирует требования для всех работников Общества по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых

документов. Осуществляет представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Специалист по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, осуществляет соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С учетом изменения требований Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в 2015 году в компании был проведен ряд мероприятий в целях соблюдения законодательства:

- введена новая редакция Правил ООО «ВСК-Милосердие» в редакции от 27 июля 2015 года.
- назначена внутренняя комиссия, которая в сроки с 15 по 24 июня 2015 года провела проверку соблюдения организацией законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля, программ его осуществления и других организационно-распорядительных документов ООО «ВСК-Милосердие», принятых в целях организации внутреннего контроля.

## **26. Иная информация.**

### **1. Расшифровка финансовых вложений Общества:**

Обществом были осуществлены финансовые вложения в следующие виды активов:

- Депозитные счета в сумме 20 000 тыс. руб.;

Остаток денежных средств на р/с – 68 008 тыс. руб.

### **2. Основные показатели по географическим регионам:**

1) По договорам добровольного медицинского страхования начислены премии в сумме 25 893 тыс. руб., в т.ч.:

- г. Москва – 21 608 тыс. руб.;
- Кемеровская область – 2 193 тыс. руб.;
- Республика Удмуртия – 572 тыс. руб.;
- Свердловская область – 1 520 тыс. руб.;

2) Целевые средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, включая РВД, а также целевые средства, поступившие в рамках программы модернизации лечебных учреждений в сумме 718 511 тыс. руб., в т.ч.:

- Республика Дагестан – 1 269 тыс. руб.;



- Республика Удмуртия – 550 606 тыс. руб.;

- Свердловская область – 174 274 тыс. руб.;

3. На 31.12.2015 г. сформировано оценочное обязательство в сумме 444 тыс. руб. на резерв предстоящих отпусков, которое было рассчитано, согласно положений Учетной политики, как произведение количества неиспользованных сотрудниками Компании дней отпуска на средний дневной заработок за последние 12 месяцев, увеличенный на сумму страховых взносов. На начало отчетного периода оценочные обязательства были отражены в сумме 269 тыс. руб., на конец периода - в сумме 444 тыс. руб. В отчетном периоде признаны обязательства в сумме 175 тыс. руб.

4. По итогам 2015 года Обществом была получен убыток в размере 7 825 тыс. руб.

5. На 31.12.2015 г. не выполнены нормативы по размещению денежных средств, находящихся на счетах в одном банке для покрытия средств резервов в сумме 1 278,2 тыс.руб. Общество по состоянию на 31.12.15 имеет расчетные счета только в ПАО "Сбербанк". В связи с этим Обществом было получено предписание по устранению указанных нарушения по состоянию на 17.03.16г. Требования по исправлению нарушений ООО "ВСК-Милосердие" исполнены.

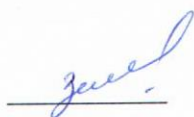
6. Распределения прибыли в 2015 году не производилось.

Руководитель



Абрамов Андрей Николаевич

Главный бухгалтер



Зеленко Светлана Геннадьевна

29 марта 2016 года

