

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА****УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА»****Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА»** (далее аудируемое лицо или Общество).

Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц: 1027810220382.

Место нахождения: Московский пр., д.22, литера 3, каб.201, г. Санкт-Петербург, 190013, состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах страховой организации и приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчет об изменениях собственного капитала страховой организации и отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАПИТАЛ-ПОЛИС МЕДИЦИНА»** по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию.

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете «Общие сведения о страховщике» (код формы по ОКУД 0420150), «Отчете об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц» (код формы по ОКУД 0420152) и иных отчетах, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не представляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и, не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Прочие сведения

По состоянию на 31.12.2017 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) страховщика, не соответствовала требованиям, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4298-У, в части необходимости оплаты активов, принимаемых для покрытия собственных средств (капитала) страховщика, денежными средствами, в связи с тем, что в покрытие собственных средств (капитала) страховщика в части его минимального уставного капитала была принята недвижимость, внесённая в качестве взноса в уставный капитал Общества участником ООО «Страховая компания «Капитал-полис страхование» в 2016 году.

На момент совершения данной операции вышеупомянутый нормативный документ Банка России не действовал, уставный капитал допускалось формировать, в том числе, не денежными средствами на основании п.3 ст.25 закона № 4015-1 «Об организации страхового дела». Однако по состоянию на 30.06.2017 года активы необходимо было привести в соответствие с требованиями, содержащимися в нормативном документе, согласно которому недвижимость, принятая в покрытие минимального уставного капитала должна быть оплачена денежными средствами.

В марте 2018 года нам были предоставлены подтверждающие документы о получении Обществом обеспечительного платежа в размере 25 000 000 рублей по предварительному договору купли-продажи доли в принадлежащем Обществу недвижимом имуществе, а также представлена форма № 0420154 по состоянию на 15.03.2018 года Отчёт о составе и структуре активов из которой следует, что состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) страховщика, начиная с марта 2018 соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4298-У.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с

целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества с учетом особенностей, установленных Федеральным Законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в дополнение к нашему аудиту мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные дополнительные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты указанных проведенных нами дополнительных процедур изложены ниже.

В части выполнения Обществом по состоянию на 31 декабря 2017 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»:

Мы установили, что Общество по состоянию на 31 декабря 2017 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения;

- Мы установили, что состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2017 года не соответствует требованиям, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 года № 4298-У, в части оплаты денежными средствами активов в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховщика, в связи с тем, что в покрытие собственных средств (капитала) страховщика, в части его минимального уставного капитала была принята недвижимость не оплаченная денежными средствами, а внесенная в качестве взноса в уставный капитал.

- Мы установили, что формирование средств Общества и их расходование по состоянию на 31 декабря 2017 года в целом соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

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 (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности страховыми медицинскими организациями.

В части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- Мы установили, что учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Законом.
- Мы установили, что Обществом по состоянию на 31 декабря 2017 года назначен внутренний аудитор.
- Мы установили, что внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен общему собранию участников Общества.
- Мы установили, что внутренний аудитор Общества соответствует требованиям, установленным Законом, и не совмещает свою деятельность с другими должностями в Обществе.
- Мы установили, что положение о внутреннем аудите страховой медицинской организации, действующее по состоянию на 31 декабря 2017 года, содержит элементы, требуемые Законом, и что оно было утверждено в соответствии с указанным Законом.
- Мы установили, что квартальные отчеты и годовой отчет о результатах проведенных проверок, подготовленные внутренним аудитором Общества в течении года, закончившегося 31 декабря 2017 года, включают наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества.
- Мы установили, что в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, общее собрание участников, исполнительные органы управления Общества получали отчеты, подготовленные внутренним аудитором в порядке и сроки, предусмотренные положением о внутреннем аудите, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты, и рассматривали меры по устранению нарушений и недостатков в деятельности Общества.

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

Генеральный директор
АО «Аудиторы Северной Столицы»
МП



И.А. Солтамова Соловьев

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы», ОГРН 1027809225762,
Большой пр. П.С., д. 43, оф. 1, г. Санкт-Петербург, 197198, Россия,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11606060790,
член международной ассоциации независимых аудиторских фирм Morison KSI Limited
(www.morisonksi.com).

15 марта 2018 года, зарегистрировано за № 3

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40262564000	23178841	2875

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Капитал-полис Медицина"

ООО СК "Капитал-полис Мед"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, лит.З, кабинет 201.

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	26091	19943
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	60069	58673
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	0	0
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	0	0
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	0	0
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	0	0
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	0	0
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	0	0
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	0	0
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	536606	406868
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

+	9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	0	0
+	10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	0	0
+	11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	0	0
+	12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	0	0
+	13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	0	0
+	14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	5598	11858
+	15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	35385	0
+	16	Инвестиционное имущество	20	0	0
+	17	Нематериальные активы	21	0	0
+	18	Основные средства	22	58618	94197
+	19	Отложенные аквизиционные расходы	23	0	0
+	20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	317	276
+	21	Отложенные налоговые активы	58	232	0
+	22	Прочие активы	24	999	1706
	23	Итого активов		723915	593521
Раздел II. Обязательства					
+	24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	0	0
+	25	Займы и прочие привлеченные средства	27	0	0
+	26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	0	0
+	27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	536513	407368
+	28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	0	0
+	29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	0	0
+	30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	0	0
+	31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	0	0
+	32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	0	0
+	33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	0	0
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	0	0
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	559	0
37	Отложенные налоговые обязательства	58	8575	8076
38	Резервы – оценочные обязательства	34	0	0
39	Прочие обязательства	35	4703	4838
40	Итого обязательств		550350	420282
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	140000	140000
42	Добавочный капитал	36	0	0
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	0	0
44	Резервный капитал	36	17	17
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		38201	36232
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		0	0
48	Резерв хеджирования денежных потоков		0	0
49	Прочие резервы		0	0
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-4653	-3010
51	Итого капитала		173565	173239
52	Итого капитала и обязательств		723915	593521

Директор
(должность руководителя)

"30" Марта 2018 г.



Кузнецов А.Н.
(инициалы, фамилия)

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40262564000	23178841	2875

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Капитал-полис Медицина"

ООО СК "Капитал-полис Мед"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, лит.3, кабинет 201.

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
+	1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	0	0
+	1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0
+	1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	0	0
+	1.3	изменение резерва незаработанной премии	0	0
+	1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0	0
+	2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	0	0
+	2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0
+	2.2	доля перестраховщиков в выплатах	0	0
+	2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	0	0
+	2.4	расходы по урегулированию убытков	0	0
+	3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	0	0
+	3.1	изменение резервов и обязательств	0	0
+	3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	0	0
+	4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	0	0
+	4.1	аквизиционные расходы	0	0
+	4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	0	0
	Прочие доходы по страхованию жизни	43	0	0
	Прочие расходы по страхованию жизни	43	0	0
	Результат от операций по страхованию жизни		0	0
2. Страхование иное, чем страхование жизни				
	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	0	0
	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	0	0
	страховые премии, переданные в перестрахование	44	0	0
	изменение резерва незаработанной премии		0	0
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		0	0
	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	0	0
	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	0	0
	расходы по урегулированию убытков	45	0	0
	доля перестраховщиков в выплатах		0	0
	изменение резервов убытков	45	0	0
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	0	0
	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	0	0
	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	0	0
	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	0	0
	аквизиционные расходы	46	0	0
	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		0	0
	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	0	0
	Отчисления от страховых премий	47	0	0
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	0	0
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	0	0
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		0	0
	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		0	0
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
	Процентные доходы	49	6051	5907

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

+	17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	0	0
+	18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	0	0
+	19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	0	0
+	20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		0	0
+	21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	0	0
	22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		6051	5907
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы					
+	23	Общие и административные расходы	54	-65058	-59862
+	24	Процентные расходы	55	0	0
+	24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		0	0
+	25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	57773	56175
+	26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-91	-364
+	27	Прочие доходы	57	16	117
+	28	Прочие расходы	57	0	-12471
	29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-7360	-16405
	30	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1309	-10498
+	31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	-334	-619
+	31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	-559	-724
+	31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	225	105
+	32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	0	0
	33	Прибыль (убыток) после налогообложения		-1643	-11117
Раздел IV. Прочий совокупный доход					
+	34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		1969	19565

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

+	35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		2461	27641
+	36	в результате выбытия		0	0
+	37	в результате переоценки	22	2461	27641
+	38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-492	-8076
+	39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	0	0
+	40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	0	0
+	41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		0	0
+	42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		0	0
+	43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
+	44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	0	0
+	45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
+	46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	0	0
+	47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		0	0
+	48	обесценение		0	0
+	49	выбытие		0	0
+	50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		0	0
+	51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	0	0
+	52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	0	0
	53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		1969	19565
	54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		326	8448

Директор
(должность руководителя)

"30" Марта 2018 г.

(подпись)



Кузнецов А.Н.
(инициалы, фамилия)

ПРЕАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Код территориального ОКАТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40262564000	2875
23178841	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Капитал-полис Медицинский"

ООО СК "Капитал-полис Мед"

(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, лит.3, кабинет 201.

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по стоимости основных средств и нематериальных активов	Резерв по стоимости вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не отраженным в балансе	Резерв на покрытие дефицита по операциям по переоценке валютных активов	Резерв на покрытие дефицита по операциям по переоценке валютных активов	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 31 декабря 2015 г.	60000	0	0	0	17	0	0	0	0	0	0	71481
2	Изменения вследствие выведенных отчислений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 2015 г. пересмотренный	60000	0	0	0	17	0	0	0	0	0	0	71481
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, приращение в обществе)	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дивиденды (аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) резервов	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Изменения в результате переоценки валютных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Изменения в результате переоценки валютных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Остаток на 31 декабря 2016 г.	60000	0	0	0	17	0	3357	0	0	0	8107	71481
	Остаток на 31 декабря 2016 г.	140000	0	0	0	17	0	36232	0	0	0	-3010	173239

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
АО АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ИТОГО

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40262564000	23178841	2875

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Капитал-полис Медицина"

ООО СК "Капитал-полис Мед"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, лит.3, кабинет 201.

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
+	1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	0	0
+	2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	0	0
+	3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	0	0
+	4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	0	0
+	5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	0	0
+	6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	0	0
+	7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	0	0
+	8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

+	9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные			0	0
+	10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная			0	0
+	11	Оплата аквизиционных расходов			0	0
+	12	Оплата расходов по урегулированию убытков			0	0
+	13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям			0	0
+	14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			0	0
+	15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование			0	0
+	16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков			0	0
+	17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков			0	0
+	18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации			0	0
+	19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием			5154793	4525113
+	20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием			-5097603	-4467533
+	21	Проценты полученные			0	0
+	22	Проценты уплаченные			0	0
+	22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат			0	0
+	22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			0	0
+	22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			0	0
+	23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам			-30006	-40850
+	24	Оплата прочих административных и операционных расходов			-25369	-10524
+	25	Налог на прибыль, уплаченный			-41	-1665
+	26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности			-6533	-7828
	27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			-4759	-3287
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности						
+	28	Поступления от продажи основных средств			0	0

ПРЕАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

+	29	Поступления от продажи инвестиционного имущества			0	0
+	30	Поступления от продажи нематериальных активов			0	0
+	31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств			0	0
+	32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов			0	0
+	33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества			0	0
+	34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			6260	0
+	36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях			0	0
+	39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			0	0
+	40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			0	0
+	41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах			4647	0
+	42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			0	0
+	43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			0	0
+	44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			0	-22607
	45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			10907	-22607
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности						
+	46	Поступление займов и прочих привлеченных средств			0	0
+	47	Погашение займов и прочих привлеченных средств			0	0
+	48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)			0	26170
+	49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)			0	0
+	50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников			0	0
+	51	Выплаченные дивиденды			0	0
+	52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг			0	0
+	53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг			0	0

ПРОВАДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

54	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		0	0
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		0	26170
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		6148	276
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	0
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		19943	19667
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		26091	19943

Директор
(должность руководителя)

"30" Марта 2018 г.



Кузнецов А.Н.
(инициалы, фамилия)

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	ОС № 2875-01 от 28 января 2015 года
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Обязательное медицинское страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не приостанавливалась
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	нет
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	ООО "СК "Капитал-полис" (68,6108%), ООО "Могур-Инвест" (9,4168%), ООО "МЦ "Капитал-Полис" 5,1648%), Морозов Н.Ф. (12,3%), Морозов Ф.Н., (2,3881%), Пекаревский А.М. (1,5695%), Кузнецов А.Н. (0,55%)
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	190013, Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, лит.3

ПРОВЕРено
АО «Аудиторы Северной Столицы»

8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	два
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	г Норильск
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	190013, Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, лит.3
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	190013, Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, лит.3
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	51 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	рубли

ПРОВЕРено
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>"Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году.</p> <p>Перспективы будущей экономической стабильности России в основном зависят от эффективности экономических мер, принимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля Компании. Прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает мнение менеджмента по поводу влияния российской деловой среды на деятельность и финансовую позицию Компании.</p> <p>Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Но Руководство полагает, что им предпринимается все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике</p>

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 4. Принципы учетной политики, влияющие на бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	ОС, являющиеся объектами недвижимости, учитываются по переоцененной стоимости, финансовые активы (вложения в уставные капиталы других организаций) подвергаются тестам на обесценение
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Компания не осуществляет страхование жизни

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Общество не формирует страховые обязательства по договорам страхования.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Руководство компании определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании и пересматривает их назначение, определяя метод оценки – по амортизированной или справедливой стоимости – на каждую отчетную дату. Классификация зависит от цели, с которой приобретались финансовые активы.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу (курс Центрального банка РФ) на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие в результате осуществления расчетов по данным операциям и от пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по обменному курсу на конец года, отражаются в отчете о прибылях и убытках
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основании допущения о непрерывности деятельности. Это означает, что Компания действует, и будет действовать в обозримом будущем, то есть не планирует и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении своей деятельности в обозримом будущем.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	На текущий момент не актуально
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	на текущий момент не актуально

<p>9</p> <p>МСФО (IAS) 8</p>	<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p> <p>«МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения ? 1 февраля 2015 года или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.</p> <p>МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» МСФО (IFRS) 15, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.</p> <p>Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.</p> <p>Новый стандарт применим ко всем компаниям, и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и при необходимости планирует применить его на дату вступления в силу.</p>
------------------------------	---

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные и приравненные к ним средства являются валютными, а также, в зависимости от их назначения, могут быть подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Компания включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства и остатки на банковских счетах.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Эти финансовые активы отражены по остаточной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибыли и убытков в момент выбытия, списания, а также в момент амортизации.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	На текущий момент не актуально
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	На текущий момент не актуально
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	На текущий момент не актуально

15	МСФО (IAS) 39 Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	"Дебиторская задолженность отражается в отчетности за вычетом резерва в связи с обесценением или невозвратностью. На каждую отчетную дату Компания проводит оценку наличия объективных данных о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) считаются признаками обесценения дебиторской задолженности Резерв формируется 1 раз в год на основании инвентаризации в размере 100% от суммы долга, превышающего 365 дней. Начисление резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов."
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют
17	МСФО (IAS) 1 Порядок признания и последующего учета прочих активов	Компания признает финансовый актив в своем балансе только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	На текущий момент не актуально, в связи с отсутствием объектов учёта
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39 Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	На текущий момент не актуально, в связи с отсутствием объектов учёта
	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32 Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	На текущий момент не актуально, в связи с отсутствием объектов учёта

21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Компания признает финансовый обязательство, если становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>"Право взаимозачета существует, если выполнены все следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • каждая из сторон имеет обязательства перед другой стороной на сумму, поддающуюся оценке; • Компания имеет право на зачет суммы, задолженности третьему лицу, против суммы задолженности третьего лица. • право зачета правомерно в соответствии с положениями законодательства. "
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	На текущий момент не актуально, в связи с отсутствием объектов учёта
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	На текущий момент не актуально, в связи с отсутствием объектов учёта
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	На текущий момент не актуально, в связи с отсутствием объектов учёта
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта

27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта

	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	МСФО (IFRS) 4	32
	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	МСФО (IFRS) 4	33
	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	МСФО (IFRS) 4	34
	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	МСФО (IFRS) 4	35
	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	МСФО (IFRS) 4	36
	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	МСФО (IFRS) 15	37
	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	МСФО (IFRS) 15	38

ПРОСМОТРЕНО
АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	<p>Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией по заявкам организации и после получения целевых средств от ГФ ОМС на р/сч, счета подлежащие оплате принимаются к учету после принятия решения об оплате и получения целевых средств предназначенных на оплату вышеуказанных счетов, штрафные санкции-после вступления в законную силу решения суда - по доходам в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);". Дата признания должником - это есть дата выписки Предписания о штрафе для МО, так как это и есть дата согласования с МО.</p> <p>3. Дата признания доходов от доли РВД (МЭЭ и ЭКМП) - дата удержания по актам МЭЭ и ЭКМП</p>
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	<p>Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта</p>
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	<p>Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта</p>

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

43	МСФО (IAS) 40	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект</p> <p>Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
44	МСФО (IAS) 16	<p>Основные средства, являющиеся объектом недвижимости, учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка ОС отражается методом пропорционального пересчета (с использованием коэффициентов переоценки). Все остальные основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и в конце каждого года тестируются на обесценение. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется. Затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Прибыли и убытки от выбытия основных средств включаются в состав прибыли и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе по мере их возникновения.</p> <p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p>
45	МСФО (IAS) 16	<p>Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации.</p>
46	МСФО (IAS) 16	<p>Для амортизируемых основных средств устанавливаются следующие сроки полезной службы: офисное оборудование 5-10 компьютерная техника 3 прочие основные средства 5-15, недвижимость 30-50</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
47	МСФО (IAS) 38	<p>Определение и состав нематериальных активов</p> <p>Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта</p> <p>База оценки для каждого класса активов</p>

	вычетом амортизации)		
49	МСФО (IAS) 38 Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	
50	МСФО (IAS) 38 Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	
51	МСФО (IAS) 1 Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не актуально в связи с отсутствием объектов учёта	
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни признаются в том отчетном периоде, когда услуги были оказаны сотрудниками Компании. Компания начисляет резерв по неиспользованному отпуску. Расходы по отпуску включаются в отчет о совокупном годовом доходе.	
53	МСФО (IAS) 19 Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Взносы в пенсионный фонд учитываются, как пенсионные планы с установленными взносами и отражаются в составе текущих обязательств.	
54	МСФО (IAS) 19 Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не актуально	

54 ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не актуально
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	не актуально
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	"Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности." "
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	не актуально
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	"Кредиторская задолженность – это текущая задолженность Компании, возникшая в результате прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из Компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Долгосрочные и краткосрочные обязательства отражаются в учете по методу начисления. Признание обязательства прекращается только тогда, когда оно погашено, аннулировано или срок его действия истек. Разность между балансовой стоимостью обязательства (или его части) погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным возмещением, включая любые переданные не денежные активы или принятые обязательства, следует отнести на счет прибыли и убытков в текущем периоде. Кредиторская задолженность перед третьими лицами может быть погашена путем взаимозачета при условии существования права на проведение взаимозачета." "

59
АУДИРОВАНО
 АО «Аудиторы Северной Столицы»

по справедливой стоимости. После признания стоимость долевых инструментов не изменяется.

60	МСФО (IAS) 1	капитала, эмиссионного дохода	
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	"Собственные (выкупленные) акции: не представляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов; не предполагают начисления дивидендов. Сумма собственных акций, находящихся во владении компании, раскрывается отдельно непосредственно в балансе или в примечаниях. Прибыль (убыток) по операциям с акционерами в отчете о прибыли и убытке – не признается."
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом компании резервный был сформирован до 2005 года, впоследствии формирование резервного капитала уставом не предусмотрено.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	"В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибыли и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению в/из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия."
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды могут быть выплачены в виде денежных средств, имущества или долговых ценных бумаг. Обязательные дивиденды признаются как обязательства из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были утверждены акционерами до даты или на дату окончания отчетного периода. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северная Столица»

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0
3	Денежные средства на расчетных счетах	26091	19943
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0	0
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0
6	Прочие денежные средства	0	0
7	Итого	26091	19943

5.1.1 В состав статьи включены депозиты _нет_____.

5.1.2 Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 01.01.2018 включают - тыс.руб. Указанные остатки отражены по статье - (указать статью бухгалтерского баланса).

5.1.4 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Код	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	26091	19943
	Банковские овердрафты	0	0
1	Прочее	0	0
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	26091	19943

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Таблица 5.3

Код	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	53830
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	53830
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие выплаты акционерам	0	0

- 5.3.1 В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:
- 5.3.1.1 Приобретение финансовых активов, относящихся к категории - в обмен на - нет.
- 5.3.1.2 Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории - в виде -нет.
- 5.3.1.3 Вложения в - в обмен на -нет.
- 5.3.1.4 Поступления от реализации вложений в- в виде -нет.
- 5.3.1.5 Приобретение - в обмен на - нет.
- 5.3.1.6 Поступления от реализации - в виде -нет.
- 5.3.1.7 Эмиссия - акций в обмен на -нет.
- 5.3.1.8 Прочие взносы акционеров в уставный капитал в виде недвижимости(здание).
- 5.3.1.9 Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на - нет.
- 5.3.1.10 Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров, в обмен на нет.
- 5.3.1.11 Поступления от выпуска долговых ценных бумаг в виде нет.
- 5.3.1.12 Погашение выпущенных долговых ценных бумаг в виде нет.
- 5.3.1.13 Привлечение прочих заемных средств в виде нет.
- 5.3.1.14 Возврат прочих заемных средств в виде нет.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	60069	0	60069	0	60069
3	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
6	Итого	60069	0	60069	0	60069

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	58673	0	58673	0	58673
3	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
6	Итого	58673	0	58673	0	58673

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

По состоянию на 01.01.2018 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2017 : 2 ___ кредитных организациях с общей суммой средств, не превышающей 60000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 60000 тысяч рублей (на 31.12.2017 : 60000 тысяч рублей, или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2016 : 58673 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы. У компании нет депозитов в банках-нерезидентах.

По состоянию на 31.12.2017 у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила 60000 тысяч рублей (на 31.12.2016 : 58673 тысяч рублей). прочих размещенных средств (кроме депозитов) в банках НЕТ

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.2

Код	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
	2	3	4	5	6
	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
	Депозиты				
	Субординированные депозиты				
	Сделки обратного репо				
	Прочие размещенные средства				

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
4.1	Прочие долевые инструменты	0	0	0	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
6	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
8	иностраных государств	0	0	0	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
4.1	Прочие долевые инструменты	0	0	0	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
6	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
8	иностранных государств	0	0	0	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	0

8.1.1 Финансовых активов, имеющих для продажи у компании нет

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
6	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
8	иностранных государств	0	0	0	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0

5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
6	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
8	иностраннх государств	0	0	0	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
12	Итого	0	0	0	0	0

3.2.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

**Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного
медицинского страхования**

**Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского
страхования**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	0	0
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	85874	76316
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	450607	330552
4	Дебиторская задолженность по регрессам	125	0
5	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	0	0
6	Резерв под обесценение	0	0
7	Итого	536606	406868

- 11.1.1 Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.
- 11.1.2 Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам.
Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение.
- 11.1.3 Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.
- 11.1.4 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 25.7 примечания 25 настоящего приложения.

ПРО АУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

- 11.1.5 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.
- 11.1.6 По состоянию на 01.01.2018 года было 111 медицинских организаций (на 01.01.2017 г.: 87 медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше 1000 тысяч рублей (на 01.01.2017 г.: 1000 тысяч рублей) по каждой медицинской организаций. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 336783 тысяч рублей (на 01.01.2017 г.: 226257 тысяч рублей), или 63 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 01.01.2017 г.: 56 процентов).
По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.
- 11.1.7 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью приводится в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ООО "МЦ"Капитал-полис"	0	0	6260	42,89	643
2	ООО "СК"Капитал-полис"	5598	4,67	5598	4,67	643
	Итого	5598	0	11858	0	

18.1.1 Взнос в уставный капитал ООО "МЦ"Капитал-полис" в размере 6260 тыс. руб. был выкуплен собственниками в 2017 г.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

**Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы,
классифицируемые как предназначенные для продажи**

**Основные виды активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как
предназначенные для продажи**

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	2/16 доли долевой собственности недвижимости	35385	0
	Итого	35385	0

- 19.1.1 01.03.2018 страховщик утвердил план продажи активов 2/16 долевой собственности на сумму 35385 тыс. руб., не включенных в выбывающую группу на 31.12.2017. Страховщик проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и выделения их в отдельный объект и ожидает завершить продажу до 31.01. 2019 года.

Основные виды обязательств, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Таблица 19.2

Периоды	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
	2	3	4
		0	0
	Итого	0	0

1. ____ страховщик утвердил план продажи обязательств, включенных в выбывающую группу. Страховщик проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных обязательств и ожидает завершить продажу до ____ года

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность

Таблица 19.3

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
2	3	4
Доходы от прекращенной деятельности	0	0
Расходы от прекращенной деятельности	0	0
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	0	0
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	0	0
6 Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	0	0
7 Расходы по налогу на прибыль	0	0
8 Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	0	0
9 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	0	0

19.3.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

**Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, составляющие
прекращенную деятельность, отраженные в отчете о потоках денежных средств**

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства от операционной деятельности	0	0
2	Денежные средства от инвестиционной деятельности	0	0
3	Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
4	Итого	0	0

4.1

ПРО: УДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Код строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	14475	2143	0	636	0	17254
	Накопленная амортизация	-1143	-2051	0	-212	0	-3406
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	13332	92	0	424	0	13848
4	Поступление	53830	132	0	0	0	53962
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передача	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	-1053	-74	0	-127	0	-1254
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	27641	0	0	0	0	27641
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	93750	150	0	297	0	94197
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	97677	1990	0	636	0	100303

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

16	Накопленная амортизация	-3927	-1840	0	-339	0	-6106
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	93750	150	0	297	0	94197
18	Поступление	0	0	0	0	0	0
19	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
20	Передача	0	0	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
22	Выбытие	-35385	0	0	0	0	-35385
23	Амортизационные отчисления	-2461	-67	0	-127	0	-2655
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
26	Переоценка	2461	0	0	0	0	2461
27	Прочее	0	0	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	58365	83	0	170	0	58618
29	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	64930	1990	0	636	0	67556
30	Накопленная амортизация	-6565	-1907	0	-466	0	-8938
31	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	58365	83	0	170	0	58618

22.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

22.1.2 Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

- 22.1.3 Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере - тысяч рублей (в 2017: - тысяч рублей). Норма капитализации составила - процентов (в 2016: - процентов).
- 22.1.4 В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости - тысяч рублей (в 2016:- тысяч рублей).
- 22.1.5 Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2017 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Точная оценка"(наименование). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (требуется раскрыть информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).
- 22.1.6 В связи с наличием (отсутствием) информации о _нет таких объектов (указать объект основных средств) исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме - тысяч рублей, был присвоен - уровень иерархии справедливой стоимости. В 2016 г.исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме - тысяч рублей, иерархия справедливой стоимости не присваивалась.
- 22.1.7 В остаточную стоимость зданий включена сумма 2461 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 492 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31.12.2017 составила бы 43891 тысяч рублей (на 31.12.2016 г. : 45208 тысяч рублей).
- 22.1.8 Основные средства не были переданы в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (требуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности).

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование строки	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	94003	94197
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	38693	36232
3	Отложенный налог по переоценке	8569	8077
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	46741	49888

2.2.1

ПРОВЕРено
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 24. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	0	0
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	0	0
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	0	0
4	Вложения в природные камни	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	4
6	Расчеты с персоналом	0	11
7	Расчеты по социальному страхованию	126	108
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	720	791
10	Запасы	1	129
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
12	Прочее	150	663
13	Резерв под обесценение прочих активов	0	0
14	Итого	999	1706

24.1.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0	0

25.1.1
 ПРО*АУДИРОВАНО
 АО*АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ*

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые инструменты	Долговые ценные бумаги	Итого
1	2	3	3.1	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	0	0	0	0
5	Прочие движения	0	0	0	0
6	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0

25.2.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
4	Переклассификация в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
6	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0	0	0	0

25.3.1
 ПРО УДИРОВАНО
 АО «Аудиторы Северной Столицы»

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Итого
		Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценным бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Перевод в долгосрочные активы (или в выбывающие группы), предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6 АО «Аудиторы Северной Столицы»
 ПРО-УДИРОВАНО
 25.4. Аудиторы Северной Столицы»

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по страхователям по договорам, классифицированным как страховые	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования жизни	Итого
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0	0	0

25.5.1

ПРОАУДИРОВАНО
О «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по страхователям по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0

25.6.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Таблица 25.7

Исполнение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0	0	0

25.7.1

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не формировался, т.к. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию в январе погашена, дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями в январе погашена, прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования в январе погашена дебиторская задолженность по регрессным искам -срок погашения -год.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

**Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия, инвестированные совместно
контролируемые предприятия и инвестиций в дочерние предприятия**

Таблица 25.7.1

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0
3	Инвестиции, списанные как безнадежные	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0

25.7.1.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	0	0	0	0	0	0	0

25.8.1

ПРОВЕРено
АО «Аудиторы Северной Столицы»

**Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного
медицинского страхования**

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	450645	331052
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	0	0
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	85868	76316
4	Итого	536513	407368

- 29.1.1 Страховщик в течение 2017 г. получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 5028928 тысяч рублей (в течение 2016 г. :4614066 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанными ими услуги на сумму 4923652 тысяч рублей (в течение 2016г. : 4470695 тысяч рублей).
- 29.1.2 Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 38
- 29.1.3 Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также по возврату средств целевого финансирования.
- 29.1.4 Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи. Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.
- 29.1.5 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	0	0
3	Расчеты с акционерами, участниками	0	0
4	Расчеты с покупателями и клиентами	0	0
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	0	0
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	0	0
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	0	0
8	Расчеты с прочими кредиторами	0	0
9	Расчеты с персоналом	2044	2167
10	Налог на добавленную стоимость полученный	0	0
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	669	694
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	848	815
13	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	0	0
15	Расчеты по социальному страхованию	1142	1162
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
17	Прочие обязательства	0	0
18	Итого	4703	4838

35.1.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северная Сибирь»

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции/доли	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 Декабря 2015 г.	0	60000	0	0	0	60000
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
5	На 31 Декабря 2016 г.	0	140000	0	0	0	140000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
9	На 31 Декабря 2017 г.	0	140000	0	0	0	140000

По состоянию на 31.12. 2017 года номинальный уставный капитал (фонд) составил 140 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

По статье "Резервный капитал" отражены :17 тыс. руб., сформированные в соответствии с уставом до 2005 года.

36.1.1
36.1.2
АУДИТИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 37. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120000	120000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120000	120000
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	0	0
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	0	0

37.1.1 В течение 2017 г. и 2016 г. страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

- 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).
- 37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35297 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2014 года № 114) (далее - Указание Банка России № 3444-У).
- 37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35295 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2014 года № 114).
- 37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).

- 37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 01.01.2018 г. составил 140 000 тысяч рублей (на 01.01.2017 140 000 тысяч рублей).

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	331052	324083
2	Поступило	5150352	4614066
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5028928	4390419
4	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 том числе:	120758	219864
5	в результате проведения медико-экономического контроля	99516	190002
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	10070	13372
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	9620	14577
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	1552	1913
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	616	90
10	Прочие поступления целевых средств	50	3693
11	Использовано	-4927023	-4475642
12	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)	-4923652	-4470695
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	-3371	-4947

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

14	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, в том числе:		
		-3371	-4947
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	-1510	-2097
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	-1443	-2337
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	-418	-513
18	средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	0	0
19	Прочее использование целевых средств	0	0
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	-103736	-131455
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	450645	331052

38.1.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6051	5907
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6051	5907
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	0	0
7	по финансовой аренде	0	0
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	0	0
10	прочее	0	0
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	0	0
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	0	0
17	по финансовой аренде	0	0
18	по депо сумм по договорам перестрахования	0	0
20	прочее	0	0
21	Итого	6051	5907

9.1.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 54. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	44198	44193
2	Амортизация основных средств	2655	1254
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	0	0
4	Расходы по операционной аренде	3991	2254
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2167	1206
7	Расходы по страхованию	908	460
8	Расходы на рекламу и маркетинг	328	90
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	399	370
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	0	0
11	Представительские расходы	0	0
12	Транспортные расходы	126	398
13	Командировочные расходы	0	22
14	Штрафы, пени	0	0
15	Расходы на услуги банков	482	455
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2000	954
17	Прочие административные расходы	7804	8206
18	Итого	65058	59862

- 1.1 Расходы на содержание персонала за 2017 г. включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам за выполнение трудовых обязанностей 34167 тыс. руб., страховые взносы-9878 тыс. руб., за 2016 выплата вознаграждения за выполнение трудовых обязанностей 34816 тысяч рублей, расходы по уплате взносов -9377 тыс. руб., выплаты по программе пенсионного обеспечения не предусмотрены .
- 1.2 Прочие административные расходы за 2017 год включают в себя расходы на благотворительность и другие подобные расходы -2980 тыс. руб., расходы на содержание ОС (коммунальные платежи и др.) 2092 тыс. руб., списание стоимости запасов- 445 тыс. руб., охрана-179 тыс. руб., вступительный взнос в РСО-173 тыс. руб. и иные расходы, связанные с обеспечением деятельности на общую сумму- 1935 тыс. руб. За 2016 год расходы на обновление программного обеспечения-1548 тыс. руб., расходы на содержание ОС 1151 тыс. руб. , списание стоимости запасов- 928 тыс. руб., благотворительность и другие подобные расходы -822 тыс. руб., обучение-228 тыс. руб., охрана-193 тыс. руб., другие расходы в общей сумме - 3336 тыс. руб.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

**Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного
медицинского страхования**

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	53445	51228
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	3371	4947
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	0	0
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	957	0
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	0	0
7	Итого	57773	56175

56.1.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	91	364
2	Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	0	0
3	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	0	0
4	Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	0	0
5	Итого	91	364

- 56.2.1 Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 25.7 примечания 25 настоящего приложения.
- 56.2.2 Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 29 настоящего приложения.

ПРОВАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	0	0
2	Комиссионные и аналогичные доходы	0	0
3	Доходы по консультационным услугам	0	0
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	0	0
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0	0
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	0	0
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	0	0
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
11	Прочие доходы	16	117
12	Итого	16	117

- 1.1 Прочие доходы за 2017 год составляют: госпошлину-10 тыс. руб., возмещение расходов- 4 тыс. руб., списание кредиторской задолженности-2 тыс. руб. за 2016 год- инвентаризация резерва отпусков-90 тыс. руб., возмещение расходов- 10 тыс. руб., получено возмещение ущерба по ОСАГО.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	0
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	0	0
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	0	0
5	Прочие расходы	0	12471
6	Итого	0	12471

57.2.1 Прочие расходы за 2016 год в размере 12471 тыс. руб. представляют собой сумму уценки объекта недвижимости, превышающую остаток на лицевом счете 10601 (прирост стоимости основных средств).

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Примечание 58. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе
компонентов

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-559	-724
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-267	-7971
4	Итого, в том числе:	-826	-8695
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-492	-8076
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-334	-619

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2017 составляет 20 процентов (в 2016 : 20 процентов).

8.1.1
 ПРОАУДИРОВАНО
 АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

**Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим
расходом по налогу на прибыль**

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1309	2234
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 г. 20 %, 2016 год 20 %)	262	-447
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	35	525
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-4139	-862
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	0	0
7	доходы, ставка по которым отлична от 0 %	0	0
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	0	0
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	0	0
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-334	-724

1 На 31.12.2017 и на 31.12.2016 не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

2 Непризнанных налоговых убытков у компании нет.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	0	0
2	в -	0	0
3	в -	0	0
4	в -	0	0
5	в -	0	0
6	в -	0	0
7	в -	0	0
8	после -	0	0
9	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	0

- 8.3.1 У страховщика на ___ существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме ___ тысяч рублей (на ___ : ___ тысяч рублей).
- 8.3.2 Текущие обязательства по налогу на прибыль включают ___ тысяч рублей в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами по ____. Руководство считает, что эти условные обязательства с большой степенью вероятности могут потребовать урегулирования, если они будут оспорены налоговыми органами. Ожидается, что созданный резерв на ___ будет полностью использован или восстановлен, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям следующим образом: ___ тысяч рублей до конца ___ года, ___ тысяч рублей до конца ___ года и ___ тысяч рублей до конца ___ года.
- 8.3.3 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по
продолжающейся деятельности**

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	232	232	0	0
2		0	0	0	0
3		0	0	0	0
4		0	0	0	0
5		0	0	0	0
6		0	0	0	0
7		0	0	0	0
8		0	0	0	0
9		0	0	0	0
10		0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового актива	232	232	0	0
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	232	232	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства (переоценка)	492	0	492	8076
16	Дебиторская задолженность	0	7	0	0
17		0	0	0	0
18		0	0	0	0
19		0	0	0	0
20		0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

21		0	0	0	0
22		0	0	0	0
23		0	0	0	0
24		0	0	0	0
25		0	0	0	0
26		0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	499	225	492	8076
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-267	225	-492	-8076
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-8343	225	-492	-8076

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по прекращенной деятельности

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1		0	0	0	0
2		0	0	0	0
3		0	0	0	0
4		0	0	0	0
5		0	0	0	0
6		0	0	0	0
7		0	0	0	0
8		0	0	0	0
9		0	0	0	0
10		0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15		0	0	0	0
16		0	0	0	0
17		0	0	0	0
18		0	0	0	0
19		0	0	0	0
20		0	0	0	0
21		0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

22		0	0	0	0
23		0	0	0	0
24		0	0	0	0
25		0	0	0	0
26		0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0

58.4.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНО-СТЯЖИЦЫ»

Сводные данные о текущем и отложенном налогообложении на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	доходы	0	0	0	0	0	0
3	корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0
4	Переоценка зданий	0	0	0	0	0	0
5	Прочий совокупный доход	2461	-492	1969	40382	-8076	32306

Примечание 59. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.		2016 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 г. нераспределенная прибыль (убыток) страховщика составила (-1643) тысяч рублей (за 2016 : (-11117) тысяч рублей). При этом 0 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на

31 декабря 2017 г.

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Пожизненное страхование на случай смерти	0	0	0	0	0	0	0	
2	Срочное страхование	0	0	0	0	0	0	0	
3	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	0	0	0	0	0	0	0	
4	Пенсионное страхование на бездепозитное дожитие	0	0	0	0	0	0	0	
5	Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие	0	0	0	0	0	0	0	
6	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	
7	Итого договоры страхования жизни	0	0	0	0	0	0	0	
8	Фондовое пенсионное страхование	0	0	0	0	0	0	0	

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АУДИТЪ»
С/О «АУДИТЪ» С/ВЕРНО СТОЛИЦА

Итого договоров, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2016 г.

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
АО «Аудиторские услуги»	Пожизненное страхование на случай смерти	0	0	0	0	0	0	0	0	0
АО «Аудиторские услуги»	Срочное страхование	0	0	0	0	0	0	0	0	0
АО «Аудиторские услуги»	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
АО «Аудиторские услуги»	Пенсионное страхование на абфлотное дожитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
АО «Аудиторские услуги»	Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Итого договоры страхования жизни	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Фондовое пенсионное страхование	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

- 62.1.1 Договоры страхования жизни включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондное пенсионное страхование, пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие. Договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, предлагаемые страховщиком, представлены фондовым пенсионным страхованием.
- 62.1.2 Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в договорах представлены аннуитетными выплатами, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста. В случае смерти до выхода на пенсию договоры предусматривают возврат накопленных средств либо премий.
- 62.1.3 Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока живы держатель полиса и (или) его (ее) супруга (супруг). Как правило, выплаты являются фиксированными либо увеличиваются с каждым годом по установленной ставке или в соответствии с уровнем инфляции.

ПРОАУДИРОВАНО
АУ «Аудиторы Северной Столицы»

- 62.1.4 В отношении пенсионного страхования на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, применяется гарантированная минимальная сумма. Сумма, выплачиваемая по окончании срока действия договора, зависит от результатов базовых активов. В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод гарантированной минимальная сумма может быть увеличена за счет бонусов. Их уровень определяется с учетом ожидаемых рыночных колебаний таким образом, чтобы стоимость гарантии соответствовала результатам активов, обеспечивающих обязательства. Однако в случае существенного снижения на инвестиционных рынках гарантированные выплаты по истечении срока действия договора могут превысить результаты инвестирования, и такие гарантии станут значимыми для держателя полиса. Некоторые виды ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, предусматривают возможность применения поступлений к покупке аннуитета на более раннюю дату, чем та, которая указана в договоре, либо возможность изменения условий договора таким образом, чтобы выплаты осуществлялись на гарантированных условиях. Большинство договоров ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, которые заключаются страховщиком, подразумевают минимальные выплаты по истечении срока действия договора в случае выполнения определенных условий.
- 62.1.5 Андеррайтинговая стратегия страховщика предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам, использования медицинского скрининга для учета актуальной информации о состоянии здоровья и медицинской истории семьи при ценообразовании, регулярного анализа фактических убытков и процедуры ценообразования, а также за счет подробных процедур удовлетворения требований. Лимиты по принятию рисков на страхование обеспечивают использование соответствующих критериев выбора рисков. В частности, страховщик вправе не продлять отдельные полисы, он может удерживать определенные суммы и отклонять требования в отношении выплат по обманным требованиям. Договоры страхования также дают страховщику право требовать от третьих сторон оплаты всех или части затрат. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для страховщика.
- 62.1.6 В случае договоров, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространение изменения образа жизни и стихийные бедствия. Страховщик использует следующие лимиты по принятию рисков на перестрахование: _____ тысяч рублей по страхованию жизни одного человека и _____ тысяч рублей по всем страхуемым лицам.
- 62.1.7 В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни. С целью уменьшения рисков страховщик осуществляет кватное перестрахование своих аннуитетных договоров.

62.1.7 ПРОАУ ДИРОЗАНО
АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛАЦЫ

62.1.3 В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между стаховщиком и страхуемой стороной. В случае договоров без негарантированной возможности получения дополнительных выгод страховщик ежеквартально взимает плату за риски в связи со смертью и нетрудоспособностью. В соответствии с такими договорами страховщик имеет право скорректировать такую плату в соответствии с фактическими данными о смерти и нетрудоспособности и тем самым уменьшить свои риски.

На описанный выше страховой риск также влияет право держателя договора уплачивать сниженную премию либо не осуществлять выплаты в будущем, расторгнуть договор в полном объеме либо выбрать гарантированные аннуитетные выплаты. В результате сумма страхового риска также зависит от поведения держателя договора.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Россия	0	0	0	0	0	0	0	
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	0	0	0	0	0	0	0	
3	Прочие страны	0	0	0	0	0	0	0	
4	Итого договоры страхования жизни	0	0	0	0	0	0	0	
5	Россия	0	0	0	0	0	0	0	
6	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	0	0	0	0	0	0	0	
6	Прочие страны	0	0	0	0	0	0	0	
7	Итого	0	0	0	0	0	0	0	
8	классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	0	
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2016 г.

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Россия	0	0	0	0	0	0	0	
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	0	0	0	0	0	0	0	
3	Прочие страны	0	0	0	0	0	0	0	
4	Итого договоры страхования жизни	0	0	0	0	0	0	0	
5	Россия	0	0	0	0	0	0	0	
6	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	0	0	0	0	0	0	0	
7	Прочие страны	0	0	0	0	0	0	0	
	классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	0	
	Итого	0	0	0	0	0	0	0	

АО «АУДИТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ»
 ГРЕССКОМ
 62.2

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Таблица 62.3

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиций		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Страхование жизни			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Пенсии			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Акт
 Проверено
 Директор
 ПЕРАУДИРОВАНО
 Директор Северной Столицы

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые		0	0	0	0
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	0	0	0	0
		+ 1 %	0	0	0	0
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0
	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	0	0	0	0
		+ 1 %	0	0	0	0

АО «АКТИВ»
 ПРОДУКЦИОННО-ИНВЕСТИЦИОННОЕ
 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
 «СЕРВИС СТОЛИЦ»

8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0
9	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	0	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0	0
10	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	0	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0	0
11	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 1 %	0	0	0	0	0
		+ 1 %	0	0	0	0	0
12	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	0	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0	0
13	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	0	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0	0
14	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	0	0	0	0	0
		+ 1 %	0	0	0	0	0

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2016 г.

Таблица.62. 4

АО «АУН» Новосибирская область г. Новосибирск	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал

1	2	3	4
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	0	0
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	0
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	+ 10%	0
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о доходах от инвестиций	- 10%	0
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	+ 10%	0
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициенте досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	0
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	+ 10%	0
8	Договоры страхования жизни, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0
	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	0
	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	+ 10%	0
	Анализ изменения в случае изменения	- 10%	0

ПРО-УФ
ПРОБАН
10-АУ
СТАЦИОНАРНЫЕ
СТРАХОВАНИЕ
СТРАХОВАНИЕ

		+ 1 %	0	0	0	0	0
12	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	0	0	0	0	0
	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициенте досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+ 10%	0	0	0	0	0
13	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	+ 10%	0	0	0	0	0
14		- 1 %	0	0	0	0	0
		+ 1 %	0	0	0	0	0

62.4.1

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.5

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Ураган в	0	0	0
2	Ураган в	0	0	0
3	Землетрясение в	0	0	0
4	Землетрясение в	0	0	0
	Наводнение в	0	0	0
	Наводнение в	0	0	0
	Итого	0	0	0

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.5

Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
2	3	4	5
Ураган в	0	0	0
Ураган в	0	0	0
Землетрясение в	0	0	0
Землетрясение в	0	0	0
Наводнение в	0	0	0
Наводнение в	0	0	0
Итого	0	0	0

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
-		0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
-		0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
ДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: _____ . Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

62.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регуляторный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

62.6.5 Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основная целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до _____ процентов акционерного капитала на основе брутто-перестрахования и до _____ процентов на основе нетто-перестрахования. В случае подобной катастрофы связанный с контрагентом риск по одному перестраховщику не должен превышать _____ процентов от акционерного капитала. Совет директоров может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	0	0	0
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	0	0	0
3	Прочие страны	0	0	0
4	Итого	0	0	0

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	0	0	0
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	0	0	0
3	Прочие страны	0	0	0
4	Итого	0	0	0

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		0	0	0	0
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0
3	Среднее количество требований	- 10%	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	0	0	0	0
		+ 10%	0	0	0	0

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		0	0	0	0
	Средние затраты	- 10%	0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

по выплате страховых возмещений	+ 10%	0	0	0	0
Среднее количество требований	- 10%	0	0	0	0
	+ 10%	0	0	0	0
Средний период урегулирования требования	- 10%	0	0	0	0
	+ 10%	0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	26091	0	0	0	0
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0	0	0	0	0
3	денежные средства на расчетных счетах	26091	0	0	0	0
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	0
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	60000	0	0	0	0
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60000	0	0	0	0
7	сделки обратного репо	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
9	прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	0	0	0	0	0
	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0

АО «Сбербанк России»
 14.12.2017
 15:00

16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0

16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0	0
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0	0
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0

А 27
ДИТОРЫ
30
СТОЛИЦЫ»

32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, в том числе: перестрахования	0	0	0	0	0	0	0	0
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	0	0	0	0	0	0	0	0
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	0	0	0	0	0	0	0	406858
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
37	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
38	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
39	сделки обратного репо	0	0	0	0	0	0	0	0
40	расчеты по консорсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0	0	0
41	финансовая аренда	0	0	0	0	0	0	0	0
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	0	0	0	0	0	0	0	0
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	0	0	0	0	0	0	0	0
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0	0	0
45	расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0	0	0	0
46	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0	0	0
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0	0

ДИПРОС
СЗС
48
«Столицы»

- 62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления рисками осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.
- 62.9.2 Деятельность страховщика осуществляется исключительно в сфере обязательного медицинского страхования. Управление рисками в системе ОМС регламентировано Законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" и основывается на следующих принципах: целевой направленности - подчинение всех задач управления рисками в системе ОМС и способов их решения целям обеспечения прав и законных интересов граждан, а также соблюдения законодательства в сфере медицинского страхования; единства функционирования - нормативного, методического, информационного; социальной справедливости - обеспечение прав застрахованных на равный доступ к бесплатной медицинской помощи (риски решений) страховщика; технических рисками страховщика (риски страховой деятельности) и управленческие риски (риски решений) страховщика; основными направлениями деятельности страховщика по управлению рисками в системе ОМС являются: страховые медицинские организации организуют и осуществляют оплату медицинской помощи (услуг), предоставляемой застрахованным по ОМС. Страховая компания ежемесячно отчитывается перед ТФ ОМС о полученном и использованном целевом финансировании. Дебиторская задолженность страховой компании по операциям ОМС на 31.12.2017 погашена в январе 2018 года.
- 62.9.3 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.4 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Директор, главный бухгалтер, ревизор и внутренний аудитор.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

62.9.5 Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не являющаяся доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на ревизора (указать название ответственного подразделения).

62.9.6 Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.10

Номер строки	Наименование показателя	с					Итого
		задержкой платежа менее 30	задержкой платежа от 30 до 90	задержкой платежа от 90 до 180	задержкой платежа от 180 до 360	задержкой платежа свыше 360	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
4	сделки обратного репо	0	0	0	0	0	0
5	прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
6	Обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	0	0	0	0
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
9	сделки обратного репо	0	0	0	0	0	0
10	прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
	Итого	0	0	0	0	0	0

ПРО АУДИТ
 ООО «АУДИТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ»
 220005, г. Минск, ул. Дзержинского, 101

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.11

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
4	иностранных государств	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
7.1	Просроченные, но не обесцененные займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
9	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
	иностранных государств	0	0	0	0	0	0
	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0

13	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.1	Обесцененные займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, на 31 Декабря

2016 г.

Таблица 62.11

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
4	иностранных государств	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	Просроченные, но не обесцененные займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Информация о кредитном...

Таблица 62.12

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
4	иностранных государств	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
10	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
11	иностранных государств	0	0	0	0	0	0
12	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
13	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
14	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0

АО «АУДИТОРСКОЕ БУХГАЛТЕРСКОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СЕРВИС СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

**Информация о кредитном качестве по долговым финансовым активам, удерживаемым до погашения,
на 31 декабря 2016 г.**

Таблица 62.12

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
4	иностранных государств	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	Обесцененные долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
9	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	0
	иностранных государств	0	0	0	0	0	0
	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
	Итого	0	0	0	0	0	0

-10
 АО АУДИТОРЫ СЕВЕРНО-ВОСТОКА
 621210
 621210
 ГОЛАЦЫ

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхования, перестрахования на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой					Итого
		платежа менее 30 дней	платежа от 30 до 90 дней	платежа от 90 до 180 дней	платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования, перестрахования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
9	дебиторская задолженность страховщиков -- участников операций со страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям со страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям со страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
12	расчеты по делу премий и убытков	0	0	0	0	0	0	0	0
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	0	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	0	0	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность по страховым договорам	0	0	0	0	0	0	0	0

15 ПРОВЕДЕНО
АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ

18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с гарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
34	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций со страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
35	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям со страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
36	расчеты по депозитам и убыткам	0	0	0	0	0	0	0	0
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	0	0	0	0	0	0	0	0
38	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

А6 АУДИТОРСКОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО
 № 17/04-2018
 от 20.04.2018 г.
 ООО «Сбербанк России»
 г. Москва

40	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	дебиторская задолженность по депозитам и убыткам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ПРОВЕРено
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сестр. перестрахования на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования, перестрахования, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0
5	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0

АУ ПРОАУДИТОРСКОЕ
АУДИТОРЫ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
9	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	0	0	0	0	0	0	0	0
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	0	0	0	0	0	0	0	0
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	0	0	0	0	0	0	0	0
12	расчеты по депозитам и убыткам	0	0	0	0	0	0	0	0
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	0	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	0	0	0	0	0	0	0	0
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	0	0	0	0	0	0	0	0

15
 АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»
 16
 П.А. УДЕРЖАНО
 17

18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
22	дебиторская задолженность по делу премий и убытков	0	0	0	0	0	0	0	0
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	0	0	0	0	0	0	0	0
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0	0	0
	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	0	0

АО «Аудиторы Северо-Западной столицы»
 28 ПРОАУДИТОРСКОЕ
 29

30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
34	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций со страхованием	0	0	0	0	0	0	0	0
35	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям со страхованием	0	0	0	0	0	0	0	0
36	расчеты по депозитам и убыткам	0	0	0	0	0	0	0	0
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	0	0	0	0	0	0	0	0
38	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

35
36
37
38
39
АУДИТОРСКОЕ
ИЗВЕЩЕНИЕ
ПО
ИТОГАМ
ПРОВЕДЕНИЯ
АУДИТА
ОБЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТОЛИЦА»

40	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	0	0	0	0	0	0	0	0
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	0	0	0	0	0	0	0	0
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям страхования	0	0	0	0	0	0	0	0
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	0	0	0	0	0	0	0	0
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	0	0	0	0	0	0	0	0
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	0	0	0	0	0	0	0	0
49	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
50	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

АО «Аудиторы Северной Столицы»
 13.1 ПРОАУДИРОВАНО

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2017 г.

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	сделки обратного репо	0	0	0	0	0	0
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
6	финансовая аренда	0	0	0	0	0	0
7	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	0	0	0	0	0	0
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	0	0	0	0	0	0
9	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
10	расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0	0
11	прочее	0	0	0	0	0	0

АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 г.

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	сделки обратного репо	0	0	0	0	0	0
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
6	финансовая аренда	0	0	0	0	0	0
7	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	0	0	0	0	0	0
	расчеты с клиентами по посредническим договорам	0	0	0	0	0	0
	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
	расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0	0
	прочее	0	0	0	0	0	0

АБ «АУДИТ» ПЕРЕАУДИРОВАНО
 10 ФЕВРАЛЯ 2017 ГОДА
 ГОРОДА МОСКВА

12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
13	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	сделки обратного репо	0	0	0	0	0	0	0	0
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0	0	0
17	финансовая аренда	0	0	0	0	0	0	0	0
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	0	0	0	0	0	0	0	0
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	0	0	0	0	0	0	0	0
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0	0	0
21	расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0	0	0	0
22	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

Графический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31
Декабря 2017 г.

Таблица 62.15

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
2	3	4	5	6
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	26091	0	0	26091
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	60069	0	0	60069
финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536606	0	0	536606
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние предприятия	5598	0	0	5598
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	35385	0	0	35385
Предоплаты по тендерам	0	0	0	0
Итого активов	663749	0	0	663749
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536513	0	0	536513
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0	0	0
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
Прочие обязательства	5262	0	0	5262
Итого обязательств	541775	0	0	541775
Чистая балансовая позиция	121974	0	0	121974

Графический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31
Декабря 2016 г.

Таблица 62.15

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
2	3	4	5	6
I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19943	0	0	19943
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	58673	0	0	58673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	406868	0	0	406868
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние предприятия	11858	0	0	11858
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
Предоплаты по тендерам	0	0	0	0
Итого активов	497342	0	0	497342
I. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	407368	0	0	407368
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0	0	0
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
Прочие обязательства	4838	0	0	4838
Итого обязательств	412206	0	0	412206
Чистая балансовая позиция	85136	0	0	85136

5.1 Деятельность страховика осуществляется исключительно на территории России.

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536513	0	0	0	0	0	0	0	536513
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и рестрахования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие обязательства	5262	0	0	0	0	0	0	0	5262
8	Итого обязательств	541775	0	0	0	0	0	0	0	541775

ПРОАУДИРОВАНО
 АО «АУДИТОРЬ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	407368	0	0	0	0	0	0	0	407368
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Прочие обязательства	1982	0	0	0	0	0	0	0	1982
	Итого обязательств	409350	0	0	0	0	0	0	0	409350

АО «Аудиторские услуги»
 125080, Москва, ул. Сивцев Вражек, д. 23
 ИНН 50/010/0000000000
 ОГРН 5005000000000000000

- 62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации рекомандации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.
- 62.16.2 Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается ревизору. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.
- 62.16.3 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования сложившаяся из средств, полученных страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг.-450645 (2016год-331052) и кредиторской задолженности по расчетам с медицинскими организациями-85868 (2016 год-76316), которая погашена в январе 2018 года.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Здел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	26091	0	0	26091
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60069	0	0	60069
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536606	0	0	536606
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
				0	0

ПРОАУДИРОВАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	35385	0	35385
16	Прочие активы	999	0	0	999
17	Итого активов	623765	35385	0	659150
дел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
19	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536513	0	0	536513
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0	0	0
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
28	Прочие обязательства	4703	0	0	4703
29	Итого обязательств	541216	0	0	541216
30	Итого разрыв ликвидности	82549	35385	0	117934

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.17

номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Чел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	19943	0	0	19943
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	58673	0	0	58673
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	406868	0	0	406868
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0

Итого: 0 0 0

ИТОГО УДЕРЖАНО
АО «Аудиторы Северной Столицы»

5	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
6	Прочие активы	1706	0	0	1706
7	Итого активов	487190	0	0	487190
ел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
9	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
10	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
11	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	407368	0	0	407368
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
13	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
14	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
15	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0
16	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0	0	0
17	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	4838	0	0	4838
19	Итого обязательств	412206	0	0	412206
20	Итого разрыв ликвидности	74984	0	0	74984

17.1 Финансовые активы и финансовые обязательства имеют сроки погашения до 3-месяцев.

ПРОАУДИРОВАНО
АУ «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 Декабря 2017 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	26091	0	0	0	26091
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60069	0	0	0	60069
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	0	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536606	0	0	0	536606

Аудиторская фирма «Аудиторы Северной Столицы»

11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0	0	0
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0
15	Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
17	Инвестиции в дочерние предприятия	5598	0	0	0	0	5598
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
19	Прочие активы	95551	0	0	0	0	95551
20	Итого активов	723915	0	0	0	0	723915
Раздел II. Обязательства							
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0
22	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536513	0	0	0	0	536513
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	0	0	0	0	0	0
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0

Раздел II. Обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Займы и прочие привлеченные средства

Выпущенные долговые ценные бумаги

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования

Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

ОАО «Сбербанк России»
 125009, г. Москва, ул. Садовая-Кавказская, д. 19
 ОГРН 5027703353

27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13837	0	0	0	0	13837
31	Прочие обязательства	550350	0	0	0	0	550350
32	Итого обязательств	173565	0	0	0	0	173565
33	Чистая балансовая позиция						

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 Декабря 2016 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Итого					
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	26091	0	0	0	26091	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	60069	0	0	0	60069	

РБ «Аудиторы Северная столица»

4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536606	0	0	0	0	0	536606
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0	0
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0	0	0	0
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0
15	Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	0	0	0
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0
17	Инвестиции в дочерние предприятия	5598	0	0	0	0	0	5598
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие активы	95551	0	0	0	0	0	95551

АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

20	Итого активов	723915	0	0	0	0	723915
Раздел II. Обязательства							
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0
21		0	0	0	0	0	0
22	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	536513	0	0	0	0	536513
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	0	0	0	0	0	0
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0
31	Прочие обязательства	13837	0	0	0	0	13837
32	Итого обязательств	550350	0	0	0	0	550350
33	Чистая балансовая позиция	173565	0	0	0	0	173565

62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

62.18.2 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

62.18.3 Все операции страховщика осуществляются в рублях.

ПРОАУДИРОВАНО
 АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	0	3	3	
2	Евро	0	0		
3	Доллар США	0	0		

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	0	4	4	
2	Евро	0	0		
3	Доллар США	0	0		

62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск).

62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском страховщик устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
-			0	0	0	0

62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

62.20.2 У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

62.20.3 Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

62.20.4 Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевого ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

ПРОДУДИРОВАНО
62.20.5
АО «АУДИТОР СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

62.20.6 Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции _____ (наименование акций), так как данные вложения составляют _____ долю (указать долю, если она существенна, для инвестиционного портфеля в общем инвестиционном портфеле страховщика).

62.20.7 Если бы на _____ цены на акции были на _____ процентов (на _____ : на _____ процентов) меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на _____ тысяч рублей (на _____ : на _____ тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка), а собственные средства составили бы на _____ тысяч рублей (на _____ : на _____ тысяч рублей) меньше (в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи).

Примечание 64. Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	294	294
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	После 5 лет	0	0
4	Итого обязательств по операционной аренде	294	294

- 64.1.1 В текущем периоде деятельности страховщика в судебные органы поступили иски в отношении страховщика. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, страховщик считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- 64.1.2 По состоянию на 31.12.2017 страховщик участвовал в судебных разбирательствах в связи
- 64.1.3 По состоянию на - страховщик участвовал в судебных разбирательствах в связи с -.
- 64.1.4 По состоянию на 01.01.2018 года страховщик имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму - тысяч рублей (на 01.01.2017 года: - тысяч рублей) и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере - тысяч рублей (на 01.01.2017 года: - тысяч рублей). По состоянию на 01.01.2018 года общая сумма договорных обязательств по завершению строительства инвестиционного имущества составила - тысяч рублей (на 01.01.2017 года: - тысяч рублей). На 01.01.2018 года общая сумма договорных обязательств по ремонту, техническому обслуживанию или улучшению инвестиционного имущества составила - тысяч рублей (на 01.01.2017 года: - тысяч рублей).
- 64.1.5 На 01.01.2018 общая сумма будущих минимальных платежей к получению страховщиком
- 64.1.6 По состоянию на ____ средства страховых резервов страховщика полностью

Активы, переданные в залог в качестве обеспечения

Таблица 64.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
			Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		0	0	0	0
2	финансовые активы, переданные без прекращения признания		0	0	0	0
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		0	0	0	0
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания		0	0	0	0
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:		0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания		0	0	0	0
7	Инвестиционное имущество		0	0	0	0
8	Основные средства		0	0	0	0
9	Итого		0	0	0	0

АО «АУДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Примечание 68. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
	Финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

АО «АУДИТОР»
 ПРОАУДИТОР
 ДИРОВАЕ
 СЕВЕРНО
 СТЛАНЦЫ

5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие активы	5598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5598
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ПРОАУДИТОВАНО
АО «АУДИТОРЫ СЕРВИС»
г. Москва

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0	0

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
3	выплаты – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
6	прочие доходы по страхованию жизни	0	0	0	0	0	0	0	0
	прочие расходы по страхованию жизни	0	0	0	0	0	0	0	0
	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0

ПРОАУДИРОВАНО
 ЗАО «АУДИТОРЫ СЕРВИС»
 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Стальная, д. 10

10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

АО «А»
ПРОАУДИРОВАНО
ИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 г.

Таблица 68.2.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
3	выплаты – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0
6	прочие доходы по страхованию жизни	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие расходы по страхованию жизни	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0

АО «Аудит»
 Юридический адрес: г. Москва, ул. ...
 ИНН: ...

10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Процентные доходы Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

АО «А

ПРОАУ ДИРОВАНО
ДИТОРЫ СЕВЕРНОЙ СТОЛИЦЫ»

