



**«А У Д И Т - А Л Ь Я Н С»**  
**общество с ограниченной ответственностью**

---

680000, г. Хабаровск, ул. Льва Толстого, 12, оф. 10, тел./факс (4212) 32-78-95, ИНН 2721183724, ОГРН 1112721003834

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД»**  
**за 2015 год**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ДАЛЬ-РОСМЕД»

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД»

**Государственный регистрационный номер:** 1022701131760.

**Место нахождения:** 680021, г. Хабаровск, ул. Некрасова, дом 44.

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Альянс» (ООО «Аудит-Альянс»).

**Государственный регистрационный номер:** 1112721003834.

**Место нахождения:** 680000, г. Хабаровск, ул. Льва Толстого, д. 12, офис 10.

**Наименование саморегулируемой организации auditors:** Саморегулируемая организация auditors Некоммерческое партнерство «Московская Аудиторская Палата»

**Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ):** 11103030674.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД», состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховщика по состоянию на 31 декабря 2015 года;
- отчета о финансовых результатах страховщика за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика, в том числе:
  - отчета об изменениях капитала страховщика за 2015 год;
  - отчета о движении денежных средств страховщика за 2015 год;
  - отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования за 2015 год;
  - пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2015 год мы провели процедуры в отношении:

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

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.

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 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

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

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД» за 2015 год

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) по состоянию на 31 декабря 2015 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2015 года составлялись в установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

е) в течение 2015 года исполнительный орган управления Обществом рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагал меры по устранению нарушений и недостатков

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

Генеральный директор  
ООО «Аудит-Альянс»



Ф.В. Черняева

«16» марта 2016 г.



Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>П А С С И В</b>				
	<b>II. Капитал и резервы</b>				
	Уставный капитал	2110	60 000	95 000	120 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	371	4 574	3 694
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	24 764	47 177	34 174
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>	<b>2100</b>	<b>85 135</b>	<b>146 751</b>	<b>157 868</b>
	<b>III. Обязательства</b>				
	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	50 756	68 769	80 824
5	Заемные средства	2230	-	1 000	2 000
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	1	2
7	Оценочные обязательства	2250	387	427	936
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	2270	44 797	12 033	10 121
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
20	Прочие обязательства	2290	1 042 211	906	957
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III</b>	<b>2200</b>	<b>1 138 151</b>	<b>83 136</b>	<b>94 840</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>2000</b>	<b>1 223 286</b>	<b>229 887</b>	<b>252 708</b>

Руководитель

(подпись)

Лазерко Нелли  
Александровна

(расшифровка подписи)



(подпись)

Сергеева Лариса  
Анатольевна

(расшифровка подписи)

"15" Марта 2016 г.





Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	<b>II. Страхование иное, чем страхование жизни</b>			
8.1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	75 040	76 727
8.1	страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	66 095	76 299
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	-	-
8.1	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	8 945	428
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140		
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(52 603)	(43 181)
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(37 430)	(33 475)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(12 175)	(10 958)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	-	-
8.2	изменение резервов убытков - всего	2240	(2 998)	1 252
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	-	-
	Изменение иных страховых резервов	2300	12 066	10 375
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400		
	Отчисления от страховых премий	2500	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(9 253)	(9 895)
8.4.2	аквизиционные расходы	2610	(9 253)	(9 895)
8.1	иные расходы по ведению страховых операций	2620	-	-
	перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	-	-
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	1 431	2 763
	Расходы по инвестициям	2800	-	-
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910		
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(4 952)	(2 617)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	21 729	34 172
	<b>III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями</b>			
8.7	Управленческие расходы	3100	(24 348)	(23 901)
8.7, 8.9	Прочие доходы	3200	236 094	208 853
8.7, 8.9	Прочие расходы	3300	(220 886)	(196 336)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	12 589	22 788
	Текущий налог на прибыль	3500	(8 735)	(8 894)
	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	6 067	4 316
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	11	11
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	149	20
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	4 004	13 915

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2015 год	За 2014 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	(4 203)	880
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	(199)	14 795
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

(подпись)

Лазерко Нелли  
Александровна

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Сергеева Лариса  
Анатольевна

(расшифровка подписи)

"15" Марта 2016 г.





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

Форма 0710003 с. 3

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

## 3. Чистые активы

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	6000	85 135	146 751	157 868

Руководитель

(подпись)

Лазерко Нелли  
Александровна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Сергеева Лариса  
Анатольевна

(расшифровка подписи)

"15" Марта 2016 г.



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВЩИКА

за 2015 г.

		КОДЫ	
Форма №4-страховщик по ОКУД		0710004	
Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Страховщик <u>Общество с ограниченной ответс</u>			
<u>твенностью "Страховая компания "ДАЛЬ-РОСМЕД"</u>	по ОКПО	22142841	
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1022701131760	
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	525	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2721130120	
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66	
Организационно-правовая форма / форма собственности			
<u>Общество с ограниченной</u> / <u>Частная</u>			
<u>ответственностью</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16
Единица измерения: тыс. руб. / <del>млн.руб.</del> (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	1100	19 928 436	18 571 790
в том числе:			
страховых премий	1110	66 412	72 855
сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1120	-	-
в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1130	-	-
доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1140	-	-
связанные с обязательным медицинским страхованием	1150	19 857 841	18 494 456
прочие поступления	1190	4 183	4 479
Платежи - всего	1200	(19 928 065)	(18 571 739)
в том числе:			
страховые премии, переданные в перестрахование	1210	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	1215	(37 430)	(33 132)
оплата аквизиционных расходов	1220	(8 925)	(9 734)
оплата расходов по урегулированию убытков	1225	(12 036)	(10 610)
по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	1230	-	-
потерпевшим по прямому возмещению убытков	1235	-	-
профессиональным объединениям страховщиков в виде средств отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	1240	(80)	(80)
связанные с обязательным медицинским страхованием	1245	(19 628 152)	(18 293 941)
в связи с оплатой труда работников	1250	(97 973)	(147 626)
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	1255	(59 519)	(53 948)
проценты по долговым обязательствам	1260	(2 564)	-
налог на прибыль организаций	1265	(9 170)	(6 843)
прочие платежи	1290	(72 216)	(15 825)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	1000	371	51

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	2100	124 523	249 388
в том числе:			
от продажи основных средств и нематериальных активов	2110	-	1 730
от продажи акций других организаций (долей участия)	2120	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	2130	5 018	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	2140	5 305	4 658
прочие поступления	2190	114 200	243 000
Платежи - всего	2200	(93 200)	(259 263)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств и нематериальных активов	2210	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	2220	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	2230	-	-
проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива	2240	-	-
прочие платежи	2290	(93 200)	(259 263)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	2000	31 323	(9 875)
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	3100	90 200	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	3110	50 000	-
денежных вкладов собственников (участников)	3120	40 200	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	3130	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	3140	-	-
прочие поступления	3190	-	-
Платежи - всего	3200	(104 224)	(6 912)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия в организации) или их выходом из состава участников	3210	(50 179)	(5 000)
на уплату дивидендов и иных аналогичных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	3220	(3 045)	(912)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	3230	(51 000)	(1 000)
прочие платежи	3290	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	3000	(14 024)	(6 912)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4000	17 670	(16 736)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4100	77 416	94 152
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4200	95 086	77 416
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4300	-	-

Руководитель

(подпись)

"15" Марта 2016 г.

Главный бухгалтер

Сергеева Лариса  
Анатольевна

(расшифровка подписи)

2015 .

6-

( , , )

" - "

"

- /  
/



Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
<b>Использовано</b>			
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	3100	(19 278 942)	(17 909 254)
Направлено в доход страховой медицинской организации	3200	(42 281)	(28 653)
в том числе:			
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	3210	(42 281)	(28 653)
в том числе:			
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	3211	(22 502)	(16 332)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	3212	(18 374)	(11 347)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	3213	(1 405)	(974)
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	3220	-	-
Прочее использование целевых средств	3300	-	-
Всего использовано целевых средств	3800	(19 321 223)	(17 937 907)
Возврат целевых средств источнику финансирования	3900	(311 931)	(383 223)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	4000	1 041 305	12

Наименование показателя	Код строки	За 2015 г.	За 2014 г.
1	2	3	4
<b>СПРАВОЧНО:</b>			
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5100	186 703	167 208
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5200	759	566
Поступления (доходы) в виде средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	5300	-	5 590
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	5400	175 736	176 095
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5500	92	1 465
в том числе:			
за использование целевых средств не по целевому назначению	5510	-	-
за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	5520	-	-
иные штрафные санкции	5590	92	1 465
Штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию	5600	-	-
Авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	6000	043 023	-

Руководитель

(подпись)

Лазерко Нелли  
Александровна

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Сергеева Лариса  
Анатольевна

(расшифровка подписи)

"15" Марта 2016 г.

