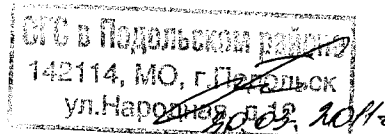
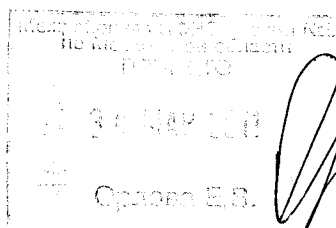


**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «УРАЛСИБ»**

ЗА 2010 ГОД

МАРТ 2011

Г. МОСКВА



ООО Аудиторская компания «Мариллион»

125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 24/13, стр. 1

Телефоны: (495) 933-00-05

Факс: (495) 788-18-24

E-mail: audit@marillion.ru<http://www.marillion.ru>**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Мариллион»
Место нахождения:	125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д.24/13, стр.1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 07 мая 2001 года за номером 001.019.822, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 05 сентября 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700190429.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	Член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России» (НП «АПР») согласно протоколу Совета НП «АПР» от 31 июля 2009 года (свидетельство о членстве №4075). НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ №455 от 01 октября 2009 года. НП «АПР» является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).
Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ)	10401026793

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование:	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»
Место нахождения:	142184, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1.
Государственная регистрация:	Свидетельство о регистрации: зарегистрировано МОРП за № 560007 от 26.11.96, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.02, за № 1025002690877 от 15.11.02
Лицензии на осуществление страховой деятельности	Лицензия С № 2326 50 от 09.06.08 на осуществление страховой деятельности по обязательному и добровольному медицинскому страхованию.

ООО Аудиторская компания «Мариллион»

125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 24/13, стр. 1

Телефоны: (495) 933-00-05

Факс: (495) 788-18-24

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ДОСТОВЕРНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «УРАЛСИБ»
ЗА 2010 ГОД**

**АКЦИОНЕРУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ «УРАЛСИБ»**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о прибылях и убытках страховой организации, отчета о прибылях и убытках страховой организации по обязательному медицинскому страхованию, отчета об изменениях капитала страховой организации, отчета о движении денежных средств страховой организации и отчета о движении денежных средств страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию за 2010 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках страховой организации и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

24 марта 2011 года

Директор Департамента аудита организаций финансового сектора ООО "АК "Мариллион"

на основании доверенности №005-АК-2010
от 26 марта 2010 года

квалификационный аттестат в области аудита страховщиков
№ К 012861 от 29 января 1998 года, выдан ЦАЛАК Минфина
РФ в порядке обмена на неограниченный срок

член НП "Аудиторская Палата России", регистрационный
номер в реестре аудиторов 29801026440



В.В. Фомин

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31.12.2010

Форма №1 - страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

 Страховая организация: **Открытое акционерное общество**
"Медицинская Страховая Компания "УралСиб"

по ОКПО

Регистрационный номер страховщика

по ЕГРССД

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

 Вид деятельности: **Страхование**

по ОКВЭД

 Организационно-правовая форма/форма собственности: **Открытое**
акционерное общество / Частная

по ОКОПФ /

ОКФС

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

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710001		
2010	12	31
2326		
5000001148		
75, 66		
47	16	
384		

 Место нахождения (адрес) **142180, РОССИЯ, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д. 1**

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

А К Т И В	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Активы	110	-	-
Нематериальные активы	110	-	-
Инвестиции	120	26430	90350
в том числе:			
земельные участки	121	-	-
здания	122	-	-
финансовые вложения в дочерние, зависимые общества и другие организации	130	350	350
в том числе:			
акции дочерних и зависимых обществ	131	-	-
долговые ценные бумаги дочерних и зависимых обществ и предоставленные им займы	132	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых обществ	133	-	-
акции других организаций	134	350	350
долговые ценные бумаги других организаций и предоставленные им займы	135	-	-
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	136	-	-
иные инвестиции	140	26080	90000
в том числе:			
государственные и муниципальные ценные бумаги	141	-	-
банковские вклады (депозиты)	142	26080	90000
прочие инвестиции	145	-	-

А К Т И В	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Депозиты у перестрахователей	150	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	160	-	-
в том числе:			
в математическом резерве	161	-	-
в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	162	-	-
в иных страховых резервах	163	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	165	-	-
в том числе:			
в резерве незаработанной премии	166	-	-
в резервах убытков	167	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	170	947565	676341
в том числе:			
страхователи	171	-	-
страховые агенты	172	-	-
прочие дебиторы	175	947565	676341
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	180	-	-
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	185	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	190	-	-
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	200	5114	4795
Основные средства	210	3772	2241
Незавершенное строительство	220	-	-
Отложенные налоговые активы	230	56	200
Запасы	240	2488	1662
в том числе:			
материалы и другие аналогичные ценности	241	525	445
расходы будущих периодов	242	1963	1217
прочие запасы и затраты	245	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	250	30	33
Денежные средства	260	84085	532581
Прочие активы	270	-	-
Итого по разделу I	290	1069540	1308203
БАЛАНС	300	1069540	1308203

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	30000	30000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	415	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	4500	4500
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации	431	4500	4500
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	29002	48508
-	475	-	-
Итого по разделу II	490	63502	83008
III. Страховые резервы			
Резервы по страхованию жизни	510	-	-
в том числе:			
математический резерв	511	-	-
резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	512	-	-
резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	513	-	-
иные страховые резервы	515	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	520	7665	8314
в том числе:			
резерв незаработанной премии	521	5958	6662
резервы убытков	522	1707	1652
иные страховые резервы	523	-	-
Резервы по обязательному медицинскому страхованию	550	913685	1108567
Итого по разделу III	590	921350	1116881
IV. Обязательства			
Задолженность по депо премий перед перестраховщиками	610	-	-
Долгосрочные займы и кредиты	615	-	-
Отложенные налоговые обязательства	620	15	45
Краткосрочные займы и кредиты	625	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	630	26195	31040
в том числе:			
задолженность перед страхователями	631	26195	31040
задолженность перед страховыми агентами	632	-	-
задолженность перед потерпевшими по прямому возмещению убытков	634	-	-
прочие кредиторы	635	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	640	-	-
Прочая кредиторская задолженность	650	1505	170
в том числе:			
задолженность перед персоналом организации	651	26	10
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	652	236	2
задолженность по налогам и сборам	653	14	14
задолженность перед страховщиками по прямому возмещению убытков	654	-	-
прочие кредиторы	655	1229	144
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	660	-	-
Доходы будущих периодов	665	-	-
Резервы предстоящих расходов	670	-	-
Фонд (резерв) предупредительных мероприятий	675	56973	77059
Прочие обязательства	680	-	-
Итого по разделу IV	690	84688	108314
БАЛАНС	700	1069540	1308203

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах	910	-	-
Арендованные основные средства			
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	-
Износ жилищного фонда	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-
-	991	-	-

Руководитель

Кондрашина Н.Н.

Главный бухгалтер

Забродина Н.Э.

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

"01" марта 2011 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

за 2010 год
 Страховая организация: **Открытое акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"**
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика:
 Вид деятельности: **Страхование**
 Организационно-правовая форма/форма собственности: **Открытое акционерное общество / Частная**
 Единица измерения: Тys.руб./млн.руб (ненужное зачеркнуть)

Форма №2а - страховщик по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 по ЕГРССД
 ИНН
 по ОКВЭД
 по ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
2010	12	31
2326		
5000001148		
75, 66		
47	16	
384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Обязательное медицинское страхование			
Страховые платежи	010	9594239	11657181
из них: субвенции	011	929176	474751
Доходы по инвестициям, направленные на пополнение резервов по обязательному медицинскому страхованию	020	8303	4195
в том числе: резерва оплаты медицинских услуг	021	7267	3856
запасного резерва	022	40	179
резерва финансирования предупредительных мероприятий	023	996	160
Расходы на оплату медицинских услуг	030	(9141829)	(11239828)
Изменение резерва оплаты медицинских услуг	040	114126	(83255)
Изменение запасного резерва	050	(309008)	(30337)
Отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий	060	(99967)	(92561)
Расходы на ведение дела	070	(117903)	(128439)
Прочие доходы, связанные с операциями по обязательному медицинскому страхованию	080	1936	12413
Прочие расходы, связанные с операциями по обязательному медицинскому страхованию	090	(36)	-
Результат от операций по обязательному медицинскому страхованию	100	49861	99369
II. Прочие доходы и расходы			
Доходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	110	10438	5510
из них: проценты к получению	111	10438	5510
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	113	-	-
Расходы по инвестициям средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	120	-	-
из них: изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	121	-	-
Доходы по инвестициям, предназначенные на пополнение резервов по обязательному медицинскому страхованию	130	(8303)	(4195)
Результат от инвестиций средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	140	2135	1315

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Доходы по инвестициям, кроме связанных с инвестициями средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	180	-	-	-	-
из них:					
проценты к получению	181	-	-	-	-
доходы от участия в других организациях	182	-	-	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	-	-	-	-
Расходы по инвестициям, кроме связанных с инвестициями средств резервов по обязательному медицинскому страхованию	190	-	-	-	-
из них:					
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	-	-	-	-
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	-	-	-	-
из них:					
проценты к получению	211	-	-	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	-	-	-	-
из них:					
проценты к получению	221	-	-	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	260	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	270	-	-	-	-
Текущий налог на прибыль	280	-	-	-	-
-	290	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	-	-	-	-
СПРАВОЧНО.					
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	-	-	-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	-	-	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	-	-	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	-	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
	370	-	-	-	-

Руководитель Кондрашина Н.Н.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Забродина Н.Э.
(подпись) (расшифровка подписи)

"01" марта 2011 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2010 год
 Страховая организация: **Открытое акционерное общество**
"Медицинская Страховая Компания "УралСиб"
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика:
 Вид деятельности: **Страхование**
 Организационно-правовая форма/форма собственности: **Открытое**
акционерное общество / Частная
 Единица измерения: Тыс.руб./млн.руб (ненужное зачеркнуть)

Форма №2 - страховщик по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 по ЕГРССД
 ИНН
 по ОКВЭД
 по
 ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

КОДЫ		
0710002		
2010	12	31
2326		
5000001148		
75, 66		
47	16	
384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Страхование жизни			
Страховые премии (взносы) - нетто перестрахование	010	-	-
страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	011	-	-
переданные перестраховщикам	012	-	-
Доходы по инвестициям	020	-	-
из них:			
проценты к получению	021	-	-
доходы от участия в других организациях	022	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	023	-	-
Выплаты - нетто перестрахование	030	-	-
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	031	-	-
доля перестраховщиков	032	-	-
дополнительные выплаты (страховые бонусы)	033	-	-
Изменение резервов по страхованию жизни - нетто перестрахование	040	-	-
в том числе:			
изменение математического резерва	041	-	-
изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	042	-	-
изменение резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	043	-	-
изменение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	044	-	-
изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	045	-	-
изменение иных страховых резервов	046	-	-
изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	047	-	-
Расходы по ведению страховых операций - нетто перестрахование	050	-	-
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	051	-	-
прочие расходы по ведению страховых операций	052	-	-
вознаграждение и танъемы по договорам перестрахования	055	-	-
Расходы по инвестициям	060	-	-
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	061	-	-
Результат от операций по страхованию жизни	070	-	-

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Страховые премии - нетто перестрахование	080	11634	11241
страховые премии по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	081	11634	11241
переданные перестраховщикам	082	-	-
Изменение резерва незаработанной премии - нетто перестрахование	090	(704)	6187
изменение резерва незаработанной премии - всего	091	(704)	6187
изменение доли перестраховщиков в резерве	092	-	-
Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование	100	(12341)	(18206)
Выплаты - нетто перестрахование	110	(12396)	(18949)
выплаты по договорам страхования, сострахования, договорам, принятым в перестрахование - всего	111	(12396)	(18949)
доля перестраховщиков	112	-	-
Изменение резервов убытков - нетто перестрахование	120	55	743
изменение резервов убытков - всего	121	55	743
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	122	-	-
Изменение других страховых резервов	130	-	-
Отчисления от страховых премий по договорам страхования, сострахования	150	-	-
в том числе:			
отчисления в резерв гарантий	151	-	-
отчисления в резерв текущих компенсационных выплат	152	-	-
прочие отчисления	153	-	-
Расходы по ведению страховых операций - нетто перестрахование	160	(604)	(657)
расходы по заключению договоров страхования, сострахования	161	-	-
прочие расходы по ведению страховых операций	162	(604)	(657)
вознаграждения и таньемы по договорам перестрахования	165	-	-
-	166	-	-
Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни	170	(2015)	(1435)
III. Прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделы I и II			
Доходы по инвестициям	180	3157	6469
из них:			
проценты к получению	181	3157	6469
доходы от участия в других организациях	182	-	-
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	183	-	-
Расходы по инвестициям	190	-	-
из них:			
изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки	191	-	-
Управленческие расходы	200	(16)	(25)
Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями	210	51845	100405
из них:			
проценты к получению	211	-	-
Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями	220	(2697)	(2045)
из них:			
проценты к уплате	221	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	250	50274	103369
Отложенные налоговые активы	260	144	(36)
Отложенные налоговые обязательства	270	(30)	(9)
Текущий налог на прибыль	280	(10882)	(21194)
-	290	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	300	39506	82130

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	301	713	565
Базовая прибыль (убыток) на акцию	305	1.3	2.7
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	306	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	310	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	320	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	330	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	340	-	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	350	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	360	-	-	-	-
-	370	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Кондрашина Н.Н.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Забродина Н.Э.

(расшифровка подписи)

"01" марта 2011 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2010 год
 Страховая организация: **Открытое акционерное общество**
"Медицинская Страховая Компания "УралСиб"
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика:
 Вид деятельности: **Страхование**
 Организационно-правовая форма/форма собственности: **Открытое акционерное общество / Частная**
 Единица измерения: Тыс.руб./~~млн.руб~~ (ненужное зачеркнуть)

Форма №3 - страховщик по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 по ЕГРССД
 ИНН
 по ОКВЭД
 по ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

КОДЫ		
0710003		
2010	12	31
2326		
5000001148		
75, 66		
47	16	
384		

I. Изменения капитала

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	30000	-	3666	39923	73589
2009 г. (предыдущий год)	020	X	X	X	-	-
Изменения в учетной политике						
Результат от переоценки объектов основных средств	030	X	-	X	-	-
переоценка ОНА и ОНО, в связи с изменением ставки налога на прибыль	040	X	-	-	(17)	(17)
Остаток на 1 января предыдущего года	050	30000	-	3666	39906	73572
Результат от пересчета иностранных валют	060	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	070	X	X	X	82130	82130
Дивиденды	080	X	X	X	(92200)	(92200)
Отчисления в резервный фонд	090	X	X	834	(834)	-
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	100	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	110	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	120	-	X	X	-	-
-	125	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций (долей)	130	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	140	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	150	-	X	X	-	-
-	160	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	210	30000	-	4500	29002	63502
2010 г. (отчетный год)	220	X	X	X	-	-
Изменения в учетной политике						
Результат от переоценки объектов основных средств	230	X	-	X	-	-
-	240	X	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 1 января отчетного года	250	30000	-	4500	29002	63502
Результат от пересчета иностранных валют	260	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	270	X	X	X	39506	39506
Дивиденды	280	X	X	X	(20000)	(20000)
Отчисления в резервный фонд	290	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций (вкладов третьих лиц, принимаемых в общество)	300	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций (дополнительных вкладов участников)	310	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	320	-	X	X	-	-
-	325	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций (долей)	330	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций (погашения долей)	340	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	350	-	X	X	-	-
-	360	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	410	30000	-	4500	48508	83008

II. Резервы

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации: резервный капитал	510	3666	834	-	4500
(наименование резерва) данные предыдущего года					
данные отчетного года	520	4500	-	-	4500
-					
(наименование резерва) данные предыдущего года	530	-	-	-	-
данные отчетного года	540	-	-	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
-	550	-	-	-	-
(наименование резерва) данные предыдущего года					
данные отчетного года	560	-	-	-	-
-					
(наименование резерва) данные предыдущего года	570	-	-	-	-
данные отчетного года	580	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Оценочные резервы:					
- (наименование резерва) данные предыдущего года	610	-	-	-	-
данные отчетного года	620	-	-	-	-
- (наименование резерва) данные предыдущего года	630	-	-	-	-
данные отчетного года	640	-	-	-	-
- (наименование резерва) данные предыдущего года	650	-	-	-	-
данные отчетного года	660	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов:					
- (наименование резерва) данные предыдущего года	710	-	-	-	-
данные отчетного года	720	-	-	-	-
- (наименование резерва) данные предыдущего года	730	-	-	-	-
данные отчетного года	740	-	-	-	-

СПРАВКИ

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	810	63502		83008	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4	5	6
2) Получено на: расходы по обычным видам деятельности - всего	820	-	-	-	-
в том числе:	821	-	-	-	-
-	822	-	-	-	-
-	823	-	-	-	-
капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы	830	-	-	-	-
в том числе:	831	-	-	-	-
-	832	-	-	-	-
-	833	-	-	-	-



Руководитель
(подпись)

Кондрашина Н.Н.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Забродина Н.Э.
(расшифровка подписи)

"01" марта 2011 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

за 2010 год
 Страховая организация: **Открытое акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"**
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика:
 Вид деятельности: **Страхование**
 Организационно-правовая форма/форма собственности: **Открытое акционерное общество / Частная**
 Единица измерения: Тys.руб./млн.руб (ненужное зачеркнуть)

Форма №4а - страховщик по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710004		
2010	12	31
2326		
5000001148		
75, 66		
47	16	
384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	70539	79106
Движение денежных средств по текущей деятельности	020	9598971	11148561
Страховые платежи			
из них:			
субвенции	021	-	-
-	040	-	-
-	060	-	-
-	070	-	-
Прочие доходы	080	37112	18636
Денежные средства, направленные:			
на оплату медицинских услуг	090	(8224659)	(10088886)
на выдачу авансов лечебно-профилактическим учреждениям	100	(637115)	(917170)
на финансирование предупредительных мероприятий	120	(88799)	(84363)
на оплату труда	130	(55964)	(61690)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	140	(40179)	(48346)
на прочие расходы на ведение дела	150	-	-
на выплату дивидендов, процентов	160	(18200)	(83902)
на уплату налогов и сборов	170	(33589)	(50329)
-	180	-	-
-	190	-	-
на прочие расходы	200	(38143)	(5136)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	499435	(172625)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступление от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	1781647	1508737
Полученные дивиденды	230	-	-
Полученные проценты	240	14478	13507
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
Поступление от продажи объектов основных средств и нематериальных активов	260	-	-
-	270	-	-
-	280	-	-
Приобретение дочерних организаций	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	(1845567)	(1356817)
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	320	(390)	(1369)
-	330	-	-
-	340	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	(49832)	164058
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	360	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другим организациям	370	-	-
-	380	-	-
-	390	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	-	-
-	420	-	-
-	430	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	449603	(8567)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	520142	70539
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	-	-

Руководитель
(подпись)

Кондрашина Н.Н.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Забродина Н.Э.
(подпись) (расшифровка подписи)

"01" марта 2011 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма №4 - страховщик по ОКУД

за 2010 год

Дата (год, месяц, число)

Страховая организация: **Открытое акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"**

Регистрационный номер страховщика

Идентификационный номер налогоплательщика:

Вид деятельности: **Страхование**

Организационно-правовая форма/форма собственности: **Открытое акционерное общество / Частная**

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

по ОКПО

по ЕГРССД

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710004		
2010	12	31
2326		
5000001148		
75, 66		
47	16	
384		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	13546	21925
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Страховые премии, поступившие по договорам страхования, сострахования	020	11746	10976
Поступило по договорам перестрахования	030	-	-
Поступило в оплату суброгационных и регрессных требований	040	-	-
Поступило в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	050	-	-
-	060	-	-
-	065	-	-
-	066	-	-
Прочие доходы	070	61	1
Денежные средства, направленные:			
на выплаты по договорам страхования и сострахования	080	(12308)	(18763)
на оплату вознаграждения страховым агентам за заключение договоров страхования, сострахования	090	-	-
на оплату услуг экспертов в процессе осуществления страховых выплат	100	-	-
на оплату задолженности по договорам перестрахования	110	-	-
на финансирование предупредительных мероприятий	120	-	-
на оплату задолженности перед профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по отчислениям от страховых премий в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат	130	-	-
на оплату труда	140	(417)	(460)
на оплату приобретенных материалов и других аналогичных ценностей, работ, услуг	150	-	(10)
на выплату дивидендов, процентов	160	-	-
на уплату налогов и сборов	170	(187)	(204)
на выплаты потерпевшим по прямому возмещению убытков	180	-	-
на оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	185	-	-
-	190	-	-
-	195	-	-
на прочие расходы	200	(2)	(20)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	210	(1107)	(8480)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	-	5000
Полученные дивиденды	230	-	-
Полученные проценты	240	-	101
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
Поступления от продажи объектов основных средств и нематериальных активов	260	-	-
-	270	-	-
-	280	-	-
Приобретение дочерних организаций	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	(5000)
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
Приобретение объектов основных средств и нематериальных активов	320	-	-
-	330	-	-
-	340	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	350	-	101
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	360	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	370	-	-
-	380	-	-
-	390	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	400	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	410	-	-
-	420	-	-
-	430	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	440	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	450	(1107)	(8379)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	460	12439	13546
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	470	-	-

Руководитель
(подпись)

Кондрашина Н.Н.
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Забродина Н.Э.
(расшифровка подписи)

"01" марта 2011 г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2010 год
 Страховая организация: **Открытое акционерное общество
 "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"**
 Регистрационный номер страховщика
 Идентификационный номер налогоплательщика:
 Вид деятельности: **Страхование**
 Организационно-правовая форма/форма собственности: **Открытое
 акционерное общество / Частная**
 Единица измерения: Тys.руб./млн.руб (ненужное зачеркнуть)

Форма №5 - страховщик по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО
 по ЕГРССД
 ИНН
 по ОКВЭД
 по
 ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

КОДЫ		
0710005		
2010	12	31
2326		
5000001148		
75, 66		
47	16	
384		

I. Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности	110	-	-	-	-
в том числе:					
программы для электронных вычислительных машин, базы данных	111	-	-	-	-
товарные знаки и знаки обслуживания	112	-	-	-	-
-	120	-	-	-	-
Деловая репутация	130	-	-	-	-
-	140	-	-	-	-
Прочие	150	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	160	-	-
в том числе:			
-	161	-	-
-	162	-	-
-	163	-	-
-	164	-	-

2. Основные средства

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код строки	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Здания	210	-	-	-	-
Сооружения и передаточные устройства	215	-	-	-	-
Машины и оборудование	220	4666	390	(540)	4516
Транспортные средства	225	5262	-	-	5262
Хозяйственный инвентарь	230	253	-	-	253
Другие виды основных средств	235	663	-	(3)	660
Земельные участки и объекты природопользования	240	-	-	-	-
Итого	245	10844	390	(543)	10691

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	250	7072	8450
в том числе:			
зданий	251	-	-
сооружений	253	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	254	6416	7690
других	255	656	760
Передано в аренду объектов основных средств - всего	260	-	-
в том числе:			
здания	261	-	-
сооружения	263	-	-
-	264	-	-
-	265	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	270	-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего	275	-	-
в том числе:			
-	276	-	-
-	277	-	-
-	278	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	280	-	-
в том числе:			
здания	281	-	-
иные объекты недвижимости	283	-	-
	Код строки	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
СПРАВОЧНО.	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	291	-	-
амортизации	292	-	-
	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	295	-	-

3. Финансовые вложения

Форма 0710005 с.3

Наименование показателя	Код строки	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества - всего	310	-	-	-	-
в том числе:					
акции	311	-	-	-	-
облигации	312	-	-	-	-
векселя	313	-	-	-	-
предоставленные займы	314	-	-	-	-
вклад в уставные (складочные) капиталы	315	-	-	-	-
Финансовые вложения в другие организации - всего	320	350	350	-	-
в том числе:					
акции	321	350	350	-	-
облигации	322	-	-	-	-
векселя	323	-	-	-	-
предоставленные займы	324	-	-	-	-
вклад в уставные (складочные) капиталы	325	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	330	-	-	-	-
Банковские вклады (депозиты)	335	-	-	26080	90000
Инвестиционные паи	337	-	-	-	-
Прочие	340	-	-	-	-
Итого	345	350	350	26080	90000
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость: Финансовые вложения в дочерние и зависимые общества - всего	350	-	-	-	-
в том числе:					
акции	351	-	-	-	-
облигации	352	-	-	-	-
Финансовые вложения в другие организации - всего	360	-	-	-	-
в том числе:					
акции	361	-	-	-	-
облигации	362	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	370	-	-	-	-
Инвестиционные паи	377	-	-	-	-
Прочие	380	-	-	-	-
Итого	385	-	-	-	-
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	390	-	-	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	395	-	-	-	-

4. Дебиторская и кредиторская задолженность

Форма 0710005 с.4

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность			
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	410	947565	676341
из нее:			
задолженность по страховым премиям (взносам) по страхованию жизни	411	-	-
задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни	412	-	-
Из стр. 410 задолженность, не являющаяся просроченной	415	947565	676341
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования - всего	420	-	-
из нее:			
задолженность, не являющаяся просроченной	421	-	-
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	425	-	-
в том числе:			
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате признания задолженности перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	426	-	-
задолженность страховщика причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты, полученной от страховщика причинителя вреда	427	-	-
задолженность страховщика потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате превышения средней суммы страховой выплаты, перечисленной страховщику потерпевшего, над страховой выплатой, признанной на основании требования об оплате возмещенного вреда	428	-	-
прочая	429	-	-
Прочая дебиторская задолженность: краткосрочная - всего	430	5114	4795
в том числе:			
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	431	-	-
задолженность по вознаграждению за услуги страхового агента, страхового брокера, сюрвейера, аварийного комиссара	432	-	-
-	437	-	-
прочая	439	5114	4795
долгосрочная - всего	440	-	-
в том числе:			
-	441	-	-
-	442	-	-
прочая	447	-	-
Из строк с кодами 430 и 440 задолженность, не являющаяся просроченной	448	5114	4795
Итого	449	952679	681136

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Кредиторская задолженность			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования - всего	450	26195	31040
из нее:			
задолженность перед потерпевшими по причитающимся им к выплате суммам за поврежденное имущество	455	-	-
Из стр. 455 задолженность, не являющаяся просроченной	456	-	-
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	460	-	-
Кредиторская задолженность по прямому возмещению убытков - всего	465	-	-
в том числе:			
задолженность перед страховщиком потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате признания страховых выплат на основании поступивших требований об оплате возмещенного вреда	466	-	-
задолженность перед страховщиком потерпевшего, возникшая у страховщика причинителя вреда в результате превышения страховой выплаты, признанной на основании поступившего требования об оплате возмещенного вреда, над средней суммой страховой выплаты, перечисленной страховщику потерпевшего	467	-	-
задолженность перед страховщиком причинителя вреда, возникшая у страховщика потерпевшего в результате превышения средней суммы страховой выплаты, полученной от страховщика причинителя вреда, над суммой выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков	468	-	-
прочая	469	-	-
Прочая кредиторская задолженность: краткосрочная - всего	470	1505	170
в том числе:			
задолженность перед профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по отчислениям от страховых премий в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат	471	-	-
-	472	-	-
расчеты с поставщиками	473	1229	71
расчеты по налогам и сборам	474	250	16
кредиты	475	-	-
займы	476	-	-
-	477	-	-
прочая	478	26	83
долгосрочная - всего	480	-	-
в том числе:			
кредиты	481	-	-
займы	482	-	-
-	483	-	-
прочая	488	-	-
Итого	489	27700	31210

5. Расходы страховой организации по элементам затрат

Форма 0710005 с.6

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	510	976	1197
Затраты на оплату труда	520	61826	69355
Отчисления на социальные нужды	530	13205	14247
Амортизация	540	1920	2055
Прочие затраты	550	40596	42267
Итого по элементам затрат	560	118523	129121
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]): расходов будущих периодов	580	(746)	(1190)
резервов предстоящих расходов	590	-	-

6. Обеспечения

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные - всего	610	-	-
из них: векселя	611	-	-
Имущество, находящееся в залоге	620	-	-
в том числе: объекты основных средств	621	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	622	-	-
прочее	623	-	-
-	630	-	-
-	640	-	-
Выданные - всего	650	-	-
из них: векселя	651	-	-
Имущество, переданное в залог	660	-	-
в том числе: объекты основных средств	661	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	662	-	-
прочее	663	-	-
-	670	-	-
-	680	-	-

Руководитель

(подпись)

Кондрашина Н.Н.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Забродина Н.Э.

(расшифровка подписи)

"01" марта 2011 г.

**Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому балансу за 2010 год
ОАО «МСК «УралСиб».**

1. Общие сведения.

Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» ИНН 5000001148 КПП 502101001 (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2326) в отчетном периоде осуществляло страховую деятельность по обязательному и добровольному медицинскому страхованию в соответствии с лицензией С № 2326 50 от 09 июня 2008 года.

Местонахождение компании: 142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д.1.

Генеральный директор: Кондрашина Наталья Николаевна

Главный бухгалтер: Забродина Наталья Эдуардовна.

Согласно Уставу (изменение № 6 в Устав Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (далее – Общество) (редакция № 4) зарегистрировано в Межрайонной ИФНС № 5 по Московской области ГРН 2105074288450 30 ноября 2010 года), Обществу дано право на открытие 21 филиала на территории Российской Федерации, в том числе на территории Московской области 19 филиалов.

Все филиалы Общества не являются юридическими лицами. Филиалы, расположенные на территории Московской области не имеют отдельного баланса. Филиалы за пределами области выделены на отдельный незаконченный баланс, согласно Положениям о филиалах.

В состав годовой бухгалтерской отчетности включены данные филиалов, расположенных на территории Московской области и двух действующих в 2010 году филиалов на территории РФ.

Бухгалтерский учет в Обществе в 2010 г. велся в соответствии с:

- Федеральный Закон от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
- Федеральный Закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»
- Приказа МФ РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»
- Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"
- Приказ Минфина РФ от 04.09.2001 № 69н "Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"
- Приказ Минфина РФ от 08.12.2003 № 113н «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора"
- Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете Утверждено Министерством финансов СССР 29.07.1983 N 105
- Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»
- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)"
- Федеральный Закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»
- Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01»
- Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 N 44н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01»

- Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 N 153н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)"
- Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 N 91н "Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств»
- Приказ Минфина РФ от 28.12.2001 N 119н "Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов»
- ПРИКАЗ Минфина РФ от 06.05.1999 N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»
- ПРИКАЗ Минфина РФ от 06.05.1999 N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99
- Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- Федеральный закон от 11.03.1997 №48-ФЗ «О переводном и простом векселе»
- ПРИКАЗ Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02»
- Приказ Минфина России от 28.11.2001 N 97н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом»
- Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)
- Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02»
- Приказ Минфина России от 27.11.2006 № 154н (ред. 25.12.2007) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)»
- Приказ Минфина России от 29.04.2008 № 48н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах (ПБУ 11/2008)»
- Налоговым Кодексом Российской Федерации
- Иными нормативными актами и методическими указаниями по бухгалтерскому учету, формирующими систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и обязательными для исполнения на территории Российской Федерации, в том числе при осуществлении деятельности за пределами Российской Федерации.

В состав совета директоров ОАО «МСК «УралСиб» в отчетном периоде входили:

1. Шабалкина Людмила Алексеевна;
2. Шапова Наталья Николаевна;
3. Кондрашина Наталья Николаевна;
4. Муслимов Ильдар Равильевич
5. Молоковский Михаил Юрьевич

2. Решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2009 год.

23 июня 2010 года проведено годовое общее собрание акционеров Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб».

Единственным акционером Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» является Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ». На годовом собрании слушались вопросы:

- об утверждении годового отчета о деятельности Общества за 2009 год;
- об утверждении годовой бухгалтерской отчетности, отчета о прибылях и убытках Общества за 2009г.;
- об утверждении распределения прибыли, в том числе выплата дивидендов Общества по результатам деятельности за 2009 год, и другие вопросы.

Единственный акционер Открытого акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» решил утвердить следующий порядок по распределению

прибыли и выплате дивидендов Общества по результатам деятельности за 2009 год, включая нераспределенную прибыль прошлых лет (прибыль Общества за 2009 год составила 82 131 031,73 рублей, из них часть прибыли в размере 63 200 000,00 рублей была выплачена в виде дивидендов единственному акционеру Обществу за 1 квартал и 9 месяцев 2010 года, оставшаяся часть прибыли составила 18 931 031,73 рублей):

часть прибыли в размере 9 002 183,61 рубль оставить нераспределенной; часть прибыли в размере 20 000 100 руб. направить на выплату дивидендов единственному акционеру Общества, исходя из размера дивидендов: на 1 акцию 666,67 рублей и выплатить их в срок, не превышающий 60 дней со дня принятия решения единственного акционера Общества о выплате дивидендов.

Указанное распределение прибыли отражается по форме № 1 - страховщик на конец отчетного года по строке 470 и в форме №3 «Отчет об изменениях капитала страховой организации».

3. Характеристика деятельности страховой организации.

ОАО «МСК «УралСиб» в 2010 году осуществляло свою деятельность в области обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование и добровольное медицинское страхование осуществлялось в соответствии с полученной лицензией.

В состав годовой бухгалтерской отчетности включены данные филиалов, расположенных на территории Московской области и двух действующих филиалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2011 г. уставный капитал Общества оплачен полностью и составляет – 30 000 тыс. руб.

В 2011 году Обществом планируется увеличение уставного капитала на 48 000 тыс. рублей за счет собственных средств Общества. По состоянию на 31.12.2011 года размер уставного капитала составит 78 000 тыс. рублей, что соответствует требованиям Федерального Закона от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Страховые платежи за отчетный год составили 9 605 873 тыс. руб., в том числе:

по ОМС – 9 594 239 тыс. руб.;

по ДМС – 11 634 тыс. руб.

По итогам 2010 года объем страховых платежей снизился по сравнению с 2009 годом на 2 062 549 тыс. руб. или на 17,7 %.

Расходы на оплату медицинских услуг за 2010 год составили 9 154 225 тыс. руб., в том числе:

по ОМС – 9 141 829 тыс. руб.;

по ДМС – 12 396 тыс. руб.

Страховые выплаты снизились по отношению к 2009 году на 2 104 552 тыс. руб. или на 18,7%.

Снижение объема страховых платежей в 2010 году по сравнению с предыдущим налоговым периодом, вызвано результатом Открытого конкурса по отбору страховых медицинских организаций, привлекаемых для осуществления обязательного медицинского страхования неработающих граждан, имеющих место жительства в Московской области, а также неработающих граждан, имеющих место пребывания в Московской области и не имеющих места жительства в других субъектах Российской Федерации и подтвердивших факт своего проживания в установленном законодательством порядке, в 2010 году, в котором ОАО «МСК «УралСиб» принимало участие в ноябре-декабре 2009 года.

По итогам указанного конкурса количество застрахованных неработающих граждан с 01.01.2010 года уменьшилось на 530 тыс. человек.

Доходы от инвестирования временно-свободных средств резервов по ОМС, страховых резервов по ДМС, собственных средств и уставного капитала Общества составили 11 460 тыс. руб., в том числе на пополнение резервов ОМС направлено 8 303 тыс. руб. Свободные средства компания размещала на депозитных счетах в банках.

Доход в виде банковского процента за остатки средств ОМС на расчетных счетах ОАО «МСК «УралСиб», полученный по Договорам на расчетно-кассовое обслуживание, за 2010 год составил 1 118 тыс. руб., в том числе на пополнение резервов ОМС направлено 893 тыс. руб.

Счет прибылей и убытков включает экономию средств на ведение дела по ОМС, доходы от инвестирования временно-свободных собственных средств и уставного капитала компании, доход в виде банковского процента за остатки средств на расчетных счетах, прочих доходов и расходов.

Чистая прибыль компании по итогам 2010 года – 39 506 тыс. руб.

Расшифровка статей по форме № 1.

стр.120 гр.4 - размещение временно-свободных средств страховых резервов по ОМС, и собственных средств (90 350 тыс. руб.).

стр.175 гр.4 – 676 341 тыс. руб., в т.ч. авансовые платежи, перечисленные лечебно-профилактическим учреждениям – 637 929 тыс. руб. и финансовые средства целевого назначения, перечисленные лечебно-профилактическим учреждениям, и предназначенные для финансирования предупредительных мероприятий – 38 412 тыс. руб.

(стр.175 гр.3,4 / стр.300гр.3,4)*100%>=5%,

гр.3=(947 565 / 1 069 540)*100%=88,6%>=5%

гр.4=(676 341 / 1 308 203)*100%=51,7%>=5%

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н и дополнениями и особенностями применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденному Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 сентября 2001г. № 69н для учета расчетов по выданным авансам медицинским организациям под оказание ими медицинских услуг в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи по обязательному медицинскому страхованию и добровольному медицинскому страхованию, применяется счет 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы ЛПУ», который отражается по строке 175 бухгалтерского баланса.

Финансовые средства целевого назначения, перечисленные лечебно-профилактическим учреждениям, и предназначенные для финансирования предупредительных мероприятий учитываются на счете 76 до момента получения утвержденного Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Акта списания финансовых средств и отражаются по строке 175 бухгалтерского баланса.

стр.200 гр.4- сумма счетов 60,71, 76,68,69 – 4 795 тыс. руб.,

стр.242 гр.4 – 1 217 тыс. руб., в т.ч. затраты по страхованию имущества организации, гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование автотранспортных средств, и др.,

стр.430 гр.4 - резервный капитал, образованный в соответствии с законодательством и учредительными документами – 4 500 тыс. руб.,

стр.631 гр.4 - страховые платежи по ОМС на январь 2011г. – 31 040тыс. руб.

Согласно учетной политики Общества, авансовые страховые платежи по обязательному медицинскому страхованию, поступившие в декабре 2010г. на январь 2011г. отражаются на сч.78 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию» - стр. 631 баланса.

Расшифровка статей по форме № 2-страховщик.

стр.180 – 3 157 тыс. руб., включает результат от инвестиций средств резервов по обязательному медицинскому страхованию (стр. 140 формы 2а – 2 135 тыс. руб.), доходы от размещения временно-свободных собственных средств и уставного капитала (1 022 тыс. руб.);

стр. 200 - отражены управленческие расходы в размере 16 тыс. руб.;

стр. 210 – 51 845 тыс. руб., включает экономию средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, проценты, начисленные банком по остаткам на расчетных счетах в соответствии с Договорами банковского счета, доходы от реализации основных средств и прочие доходы;

стр.220 – 2 697 тыс. руб., включены налоги относимые на финансовый результат (налог на имущество, НДС и др.), затраты на оплату услуг банков по Договорам банковского счета, расходы по списанию основных средств, расходы, не уменьшаемые налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций, и не связанные с производственной деятельностью, штрафы и пени по налогам и сборам и др.;

стр. 260 – отложенные налоговые активы в размере 144 тыс. руб.;

Отложенные налоговые активы отражены в форме № 1 по стр. 230 гр. 4 – 200 тыс. руб., в т.ч. разница по амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете – 57 тыс. руб., разница в учете дохода от размещения денежных средств в банковских депозитах – 143 тыс. рублей.

стр. 270 – отложенные налоговые обязательства в размере 30 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства отражены в форме № 1 по стр. 620 гр. 4 – 45 тыс. руб., отражена разница по амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в «Отчете о прибылях и убытках страховой организации» развернуто.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учтены при расчете налога на прибыль за налоговый период 2010 год.

По стр. 280 отражен текущий налог на прибыль отчетного периода – 10 882 тыс. руб.

Расшифровка статей по форме № 2а-страховщик.

стр. 100 – результат от операций по обязательному медицинскому страхованию (экономию средств на ведение дела по ОМС) – 49 861 тыс. руб.

1) поступило средств на ведение дела из фондов ОМС за 2010г. – 150 840 тыс. руб.;

2) средства на ведение дела от финансовых санкций за 2010г. – 16 734 тыс. руб.;

3) средства на ведение дела от дохода, полученного в виде банковского процента, начисленного на остатки средств ОМС, находящихся на расчетных счетах – 225 тыс. руб.;

4) расходы на ведение дела по ОМС за 2010г. – 117 903 тыс. руб.

5) финансовые санкции по Акту проверки – 35 тыс. руб.

Экономия средств на ведение дела по ОМС = (150 840 + 16 734 + 225 – 117 903 - 35) = 49 861 тыс. руб.

стр.080 – 1 936 тыс. руб., в т.ч. проценты за использование кредитной организацией средств страховых резервов по ОМС, находящихся на счете – 1 118 тыс. руб.; финансовые санкции, предъявленные к лечебным учреждениям и признанные, в рамках договорных отношений с ними – 818 тыс. руб.

стр.110 – доходы от инвестирования временно-свободных средств страховых резервов по ОМС – 10 438 тыс. руб.

Временно-свободные средства страховых резервов по ОМС в налоговом периоде размещались на депозитных счетах банков.

Полученные доходы от размещения временно-свободных средств распределялись в соответствии с Положениями Территориальных фондов ОМС о порядке формирования, использования и размещения страховых резервов по ОМС.

Из полученных доходов на пополнение резервов направлено 8 303 тыс. руб., в доход Общества – 2 135 тыс. руб., что отражено по стр. 140 бухгалтерского баланса.

4. Дочерние и зависимые общества.

Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» дочерних и зависимых обществ не имеет.

5. События после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, согласно Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), по бухгалтерской отчетности за 2010 год не выявлено.

6. Займы и кредиты.

В 2010 году в бухгалтерской отчетности ОАО «МСК «УралСиб» операции по займам и кредитам отсутствуют.

7. Недвижимое имущество.

По данным бухгалтерского баланса сведения о недвижимом имуществе отсутствуют.

8. Арендованные основные средства.

Арендованные основные средства, учитываемые на забалансовых счетах отсутствуют.

9. Сведения о выпущенных акциях.

За период с 1 января по 31 декабря 2010 года акции компанией не выпускались и не размещались.

Сведения о выпущенных компанией акциях:

Дата государственной регистрации первого выпуска акций - 19.06.1997 г.

Регистрационный номер: МФ-48-1-1732

Категория: обыкновенные

Форма ценных бумаг: именные бездокументарные

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: 1 000 руб.

Количество ценных бумаг выпуска: 100

Общий объем выпуска: 100 000

Способ размещения: распределение среди учредителей

Период размещения: с 13.12.1994 по 13.12.1994

Текущее состояние выпуска: размещение завершено

Дата государственной регистрации второго выпуска акций - 24.07.1997 г.

Регистрационный номер: МФ-1-01779

Форма ценных бумаг: именные бездокументарные

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: 1 000 руб.

Количество ценных бумаг выпуска: 1 000

Общий объем выпуска: 1 000 000

Способ размещения: закрытая подписка

Период размещения: с 11.08.1997 по 04.03.1998

Текущее состояние выпуска: размещение завершено

Дата государственной регистрации третьего выпуска акций - 06.10.1998 г.
 Регистрационный номер: МФ-48-1-02528
 Категория: обыкновенные
 Форма ценных бумаг: именные бездокументарные
 Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: 1 000 руб.
 Количество ценных бумаг выпуска: 1 400
 Общий объем выпуска: 1 400 000
 Способ размещения: закрытая подписка
 Период размещения: с 03.12.1998 по 31.12.1998
 Текущее состояние выпуска: размещение завершено

Дата государственной регистрации четвертого выпуска акций - 02.10.2001 г.
 Регистрационный номер: МФ-73-1-03819
 Категория: обыкновенные
 Форма ценных бумаг: именные бездокументарные
 Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: 1 000 руб.
 Количество ценных бумаг выпуска: 27 500
 Общий объем выпуска: 27 500 000
 Способ размещения: закрытая подписка
 Период размещения: с 03.10.2001 по 15.02.2002
 Текущее состояние выпуска: размещение завершено

10. Прочие доходы, кроме доходов, связанных с инвестициями.

По стр. 210 формы № 2- страховщик – 51 845 тыс. руб.

По данной строке отражены следующие доходы, кроме связанных с инвестициями:

Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)
результат от операций по обязательному медицинскому страхованию	49 861
проценты, начисленные банком по остаткам на расчетных счетах в соответствии с Договорами банковского счета	1 900
возврат медицинскими учреждениями средств по актам, проведенной медицинской экспертизы и Актам сверки расчетов, в соответствии с Договорами на предоставление медицинской помощи по ДМС	61
возврат медицинскими учреждениями средств страховых резервов по ОМС	8
доход от реализации ОС	14
возврат ИФНС пени, излишне начисленной и уплаченной	1

11. Прочие расходы, кроме расходов, связанных с инвестициями.

По стр. 220 формы № 2 – страховщик – 2 697 тыс. руб., в т.ч.

Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)
налог на имущество организаций, транспортный налог и др.	164
расходы на оплату услуг банков по Договорам банковского счета	252
налог на добавленную стоимость	43
выбытие основных средств и др. активов	4
убытки прошлых лет	1
финансовая помощь другим организациям	1 363
членские взносы в некоммерческие организации (МАМСО)	49
выплаты работникам компании, не связанные с производственной деятельностью (материальная помощь, подарки, премия к юбилейной дате и др.)	750
списание дебитор. задолжен. с истекшим сроком исковой давности	22
списание РБП	47
штрафы, пени по налогам и сборам	2

12. Информация о связанных сторонах.

12.1. Аффилированные лица ОАО «МСК «УралСиб» по состоянию на 31.12.2010г.:

Юридические лица:

№ п/п	Наименование организации	Юридический адрес	Основание
1.	ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	119048, г.Москва, ул. Ефремова, дом 8	100 % акций

Физические лица:

№ п/п	Ф.И.О.	Занимаемые должности	Основание
1.	Кондрашина Наталья Николаевна	Генеральный директор, член Совета директоров	Коллегиальный орган управления, Единоличный исполнительный орган
2.	Шабалкина Людмила Алексеевна	Член Совета директоров	Коллегиальный орган управления
3.	Молоковский Михаил Юрьевич	Член Совета директоров	Коллегиальный орган управления
4.	Шапрова Наталья Николаевна	Член Совета директоров	Коллегиальный орган управления
5.	Муслимов Ильдар Равильевич	Член Совета директоров	Коллегиальный орган управления

Информация об операциях, проводимых в 2010 году с аффилированными лицами:

Виды операций с аффилированными лицами	Наименование организации	Показатель операции (с учетом удержанного налога)
Выплата дивидендов	ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	20 000 тыс. руб.

12.2. Связанные стороны: имеют одного акционера - ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»

1.	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56	Принадлежит к одной группе лиц
----	---	---	--------------------------------

Информация об операциях, проводимых в 2010 году со связанными сторонами:

Виды операций со связанными сторонами	Наименование организации	Показатель операции
Добровольное медицинское страхование сотрудников связанной стороны	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	11 746 тыс. руб.
Добровольное медицинское страхование сотрудников ОАО «МСК «УралСиб» у связанной стороны	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	707 тыс. руб.
Добровольное комплексное страхование автотранспортных средств, принадлежащих ОАО «МСК «УралСиб» у связанной стороны	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	306 тыс. руб.

Виды операций со связанными сторонами	Наименование организации	Показатель операции
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средств ОАО «МСК «УралСиб» у связанной стороны	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	72 тыс. руб.
Добровольное страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по государственному или муниципальному контракту ОАО «МСК «УралСиб» у связанной стороны	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	1 074 тыс. руб.
Незавершенные на конец отчетного периода операции со связанной стороной	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	нет
Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, форма расчетов со связанной стороной	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	В соответствии с условиями договоров страхования, форма расчетов – безналичная
Величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	нет

Основной управленческий персонал: Кондрашина Наталья Николаевна

Вознаграждение основному управленческому персоналу в 2010 году:

Виды выплат	Сумма (тыс. руб.)
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	2 759,7
Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: - вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), - вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности); - вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе; - иные долгосрочные вознаграждения	0,00

13. Государственная помощь.

В сформированной бухгалтерской отчетности ОАО "МСК «УралСиб» за 2010 год информация о полученной и использованной государственной помощи, предоставляемой коммерческими организациями, отсутствует.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" (ПБУ 13/2000) бюджетные средства, подлежащие признанию в бухгалтерском учете, не представлялись.

14. Прибыль (убыток) на акцию.

Информация о прибыли, приходящейся на одну акцию, раскрывается в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000г. № 29н.

Базовая прибыль за 2010 год составила – 39 506 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций – 30 000 шт.

Базовая прибыль на акцию за 2010 год составила – 1 316 руб. 86 коп.

Базовая прибыль за 2009 год составила – 82 130 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций – 30 000 шт.

Базовая прибыль на акцию за 2008 год составила – 2 737 руб. 70 коп.

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в соответствии с этим разведенная прибыль на акцию не рассчитывается.

15. Информация по сегментам.

ОАО «МСК «УралСиб» в отчетном периоде осуществляла деятельность по обязательному и добровольному медицинскому страхованию на территории г. Москвы, Московской области, Республики Башкортостан, Саратовской области.

Страховые премии (взносы) поступившие в отчетном периоде в целом по Российской Федерации в 2010 году - 9 605 873 тыс. руб., в том числе:

- по добровольному медицинскому страхованию - 11 634 тыс. руб.

- по обязательному медицинскому страхованию - 9 594 239 тыс. руб.

Страховые премии (взносы) поступившие в отчетном периоде по субъекту Российской Федерации г. Москва - 348 022 тыс. руб., в том числе:

- по добровольному медицинскому страхованию - 11 634 тыс. руб.

- обязательному медицинскому страхованию - 336 388 тыс. руб.

Страховые премии (взносы) поступившие в отчетном периоде по субъекту Российской Федерации Московская область – 4 342 812 тыс. руб., в том числе:

- по обязательному медицинскому страхованию - 4 342 812 тыс. руб.

Страховые премии (взносы) поступившие в отчетном периоде по субъекту Российской Федерации Республика Башкортостан – 4 902 334 тыс. руб., в том числе:

- по обязательному медицинскому страхованию - 4 902 334 тыс. руб.

Страховые премии (взносы) поступившие в отчетном периоде по субъекту Российской Федерации Саратовская область – 12 705 тыс. руб., в том числе:

- по обязательному медицинскому страхованию - 12 705 тыс. руб.

16. Методы расчета страховых резервов.

ОАО «МСК «УралСиб» формирует страховые резервы по добровольным видам медицинского страхования на основании «Положения о порядке формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденного Генеральным директором Общества 06 июля 2004 года, и разработанного в соответствии с приказом

Министерства финансов РФ от 11 июня 2002 года. № 51-н. Резерв колебания и резерв катастроф Обществом не формируются.

Страховые резервы включают:

1. Технические резервы:

1.1. Резерв незаработанной премии (РПН)

1.2. Резервы убытков:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);

- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

По договорам, переданным в перестрахование, доля перестраховщика в страховых резервах рассчитывается:

- незаработанная премия определяется методом «pro rata temporis» по каждому договору перестрахования как произведение базовой страховой премии на отношение на отчетную дату срока действия договора перестрахования ко всему сроку действия договора перестрахования. Если договор перестрахования закончился до конца отчетного периода, незаработанная премия принимается равной нулю;

- резерв произошедших, но незаявленных убытков является оценкой на отчетную дату (конец отчетного периода) обязательств перестраховщика по осуществлению страховых выплат. Расчет РПНУ производится в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Если по договорам перестрахования – за 20 периодов, предшествующих отчетной дате отсутствуют убытки перестраховщика, то РПНУ не рассчитывается, а принимается равным нулю.

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам перестрахования определяется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату обязательств перестраховщика.

Резерв предупредительных мероприятий по добровольному медицинскому страхованию не формируется.

Общество формирует страховые резервы по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с Положениями территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

17. Информация по прекращаемой деятельности.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02) информация по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности ОАО «МСК «УралСиб» за отчетный период отсутствует.

18. Учетная политика. Приказ по компании № 25 от 29.12.2009г.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется с применением компьютерной технологии обработки учетной информации в сочетании с традиционными (ручными) формами журнально-ордерной системы.

Обработка информации осуществляется автоматизированным способом с использованием персональных компьютеров и применением бухгалтерской программы «1-С», версия 7.7., а также других программных комплексов, служащих для работы с выделенными блоками данных аналитического учета.

При наличии технологической возможности записи в регистры бухгалтерской программы «1-С» производятся автоматически в разрезе данных, получаемых путем трансляции электронной информации из операционных систем Общества.

Формирование итоговых показателей бухгалтерской отчетности Общества происходит путем суммирования данных филиалов и ЦО с последующей корректировкой суммовых показателей в соответствии с правилами, описанными в других разделах настоящей Учетной политики.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций Общества ведется в валюте Российской Федерации - в рублях путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов

бухгалтерского учета. В случае необходимости в течение года в Рабочий План счетов могут вводиться дополнительные субсчета.

Основные принципы учета операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги принимаются к учету:

По фактическим затратам на их приобретение, которые включают в себя:

- стоимость ценной бумаги (в соответствии с условиями договора (сделки));
- затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги;
- процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении (в случае наличия).

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный капитал Общества, признается их денежная оценка, согласованная акционерами, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Предоставленные займы подлежат отражению в бухгалтерском учете Общества в размере фактически перечисленных денежных средств на дату перечисления.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Последующая оценка финансовых вложений

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

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

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного квартала по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку Общество производит ежеквартально, на последний рабочий день отчетного периода.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится у Общества на прочие доходы или расходы в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений.

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики принимается рыночная цена, рассчитанная организатором торговли по методике Постановления ФКЦБ России от 24.12.2003 г. №03-52/пс.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Общество вправе самостоятельно выбрать рыночную стоимость (котировку), сложившуюся у одного из организаторов торговли.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на последнюю дату отчетного квартала Общество принимает цену, сложившуюся на дату ближайших торгов, состоявшихся до последнего дня отчетного квартала, если торги проводились, хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относится на финансовые результаты в составе прочих доходов (расходов).

Учет реализованных (выбывающих) ценных бумаг

Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг

Методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг является метод ФИФО.

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, принадлежавших Обществу, и определением финансового результата, отражаются на счетах №№ 91 «Прочие доходы и расходы». Финансовый результат от операций выбытия (реализации) ценных бумаг определяется по методу «начислений» и относится на счета учета доходов / расходов на дату выбытия ценных бумаг. Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав на ценную бумагу, за исключением погашения ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день предъявления исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

При неисполнении эмитентом своих обязательств по погашению долгового обязательства перенос вложений в данное обязательство на счета по учету вложений в просроченные долговые обязательства производится в общеустановленном порядке в конце рабочего дня, являющегося установленной датой погашения долгового обязательства.

При проведении расчетов по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и неперечислении последними денежных средств в установленные сроки (при исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов), дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Операция по переносу вложений на счета по учету просроченных долговых обязательств осуществляется без отражения по счету №58.

При получении первичных документов, подтверждающих переход прав на реализованные ценные бумаги, с баланса Общества списывается себестоимость ценных бумаг, рассчитанная по средней стоимости, отраженных на соответствующем аналитическом регистре на день фактического перехода прав на ценные бумаги. Данное условие выполняется независимо от даты проведения расчетов по сделке и от времени получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги. Если на дату фактического перехода прав на ценную бумагу необходимо произвести несколько списаний ценных бумаг (по нескольким заключенным договорам), то в первую очередь производится списание по тем договорам, которые заключены раньше по времени.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете с использованием счетов выбытия (реализации) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по оценочной стоимости.

Учет процентного (купонного) дохода и дохода в виде дисконта

Проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора.¹

Основанием для признания НКД, полученного при реализации ценных бумаг, является выписка депозитария о переходе права собственности на эти ценные бумаги.

НКД по ценным бумагам, уплаченным (полученным) при их приобретении (реализации), включается в стоимость приобретения (реализации).

Купонный доход по ценным бумагам, полученный от эмитента, включается в доход от реализации ценных бумаг на дату получения купонного дохода или дату окончания соответствующего отчетного периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Дисконтный доход по ценным бумагам, определенный условиями выпуска бумаг, рассчитывается исходя из времени нахождения ценной бумаги в собственности Компании. Сумму дисконтного дохода определять по формуле:

$$ДД = (\text{Номинал бумаги}) \times (\text{процентная ставка дисконтного дохода}) \times ((\text{время нахождения бумаги на балансе}) / (365 \text{ или } 366)).$$

$$\text{Процентная ставка дисконтного дохода} = (\text{Номинал бумаги} - \text{первоначальная стоимость бумаги}) \times (365 \text{ или } 366 \text{ дней}) / (\text{Период обращения ценной бумаги})$$

По векселям со сроком погашения «по предъявлении» период обращения принимается равным 365 (366) дням.

По векселям со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее» период обращения равен сроку с момента приобретения до минимальной даты предъявления векселя к платежу плюс 365 (366) дней.

Учет процентного (дисконтного) дохода ведется на синтетическом счете 91.1 «Доходы и расходы по финансовым вложениям» в корреспонденции с дебетом счета 76.2 «Расчеты по финансовым вложениям». Аналитический учет ведется в разрезе: финансового вложения, контрагента, договора.

Проценты по депозитным договорам включаются в доход на дату получения процентов в соответствии с условиями договора. Учет доходов от депозитов ведется на синтетическом счете 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с дебетом счета 76 либо с дебетом счета 51 «Расчетные счета». Аналитический учет ведется в разрезе: банка, депозитного счета, контрагента, договора.

Учет доходов от долевого участия и по долевым ценным бумагам (акциям)

Основанием для признания дохода от долевого участия или доход в виде дивидендов является получение денежных средств или получение решения акционеров (пайщиков) о направлении дивидендов на другие цели.

Учет доходов от долевого участия и по долевым ценным бумагам (акциям) ведется на синтетическом счете 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с дебетом счета 76 или денежных средств. Аналитический учет ведется в разрезе: финансового вложения, контрагента, договора.

Начисление процентного дохода по ценным бумагам, а так же сумма переоценки по рыночной стоимости производится на основании Отчета, составленного ответственным лицом и содержащего следующую обязательную информацию:

- отчетная дата;
- реквизиты ценной бумаги;
- наименование признанного дохода на отчетную дату;
- сумма признанного процентного дохода;

- дата реализации (погашения);
- рыночная стоимость ЦБ на отчетную дату;
- сумма переоценки ценных бумаг.

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями (прочими доходами).

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, признаются прочими расходами.

Обесценение финансовых вложений

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений производится по всем финансовым вложениям, по которым наблюдаются признаки их обесценения.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится ежеквартально при наличии признаков обесценения.

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

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

Если на основе имеющейся информации организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты в составе прочих доходов в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Учет займов и кредитов

Под долговыми обязательствами принимаются кредиты, займы или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, утвержденным приказом Минфина России от 02.08.2001 г. № 60н.

Общество учитывает в бухгалтерском учете полученные займы и кредиты (в т.ч. оформленные векселями Общества) на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Задолженность Общества перед заимодавцами, обеспеченная выданными собственными ценными бумагами (векселями, облигациями), учитывается обособленно на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (краткосрочная) и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (долгосрочная). Одновременно собственные ценные бумаги, выданные в обеспечение займов, учитываются обособленно на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» в номинальной стоимости

Оценка кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность по полученным Обществом кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете в размере основного долга в соответствии с условиями договора кредита (займа).

Кредиторская задолженность, обеспеченная выданными векселями, отражается в сумме, указанной в векселе (вексельная сумма).

По процентным векселям задолженность на конец отчетного периода показывается с учетом причитающихся к оплате процентов.

Учет нематериальных активов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Обществом результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) независимо от стоимости.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

а) объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Общества;

б) Общество имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Общество имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

в) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

г) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

д) Обществом не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

е) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, указанных выше, к нематериальным активам относятся

- программы для электронных вычислительных машин;
 - изобретения;
 - полезные модели;
 - секреты производства (ноу-хау);
 - товарные знаки и знаки обслуживания.
- деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Состав капитальных вложений

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

При этом до подачи документов на государственную регистрацию объекты недвижимости учитываются на счете по учету капитальных вложений № 08.1 «Приобретение основных средств».

До момента государственной регистрации автотранспорт учитывается на счете по учету капитальных вложений № 08.1.

Объекты основных средств, эксплуатация которых может быть начата только после обязательной сертификации, подлежат учету на счете № 08.1 до момента получения соответствующего сертификата.

Изменение первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки соответствующих объектов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.

Общество имеет право не чаще одного раза в год (на 01 января отчетного года) переоценивать объекты основных средств, отнесенные к амортизационной группе «Здания», по восстановительной (текущей) стоимости путем прямого пересчета по рыночным ценам на основании документально подтвержденного заключения независимого оценщика, имеющего лицензию на проведение оценочной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Группа основных средств переоценивается регулярно.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Обществом на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Объекты, относящиеся к жилищному фонду, земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

При изменении стоимости объектов основных средств в результате их переоценки одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление (уменьшение) амортизации по этим объектам с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета).

Результаты переоценки основных средств на 01 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки последний рабочий день марта отчетного года.

При этом начисление амортизации с 01 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объекта основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

В случае замены отдельных частей оборудования, автомобиля, проводимой при модернизации, техническом перевооружении и не сопровождающейся улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей его функционирования, стоимость работ и устанавливаемых запасных частей списывается на расходы по ремонту (для автомобиля – на содержание собственного транспорта).

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования оборудования в связи с заменой его отдельных частей, проводимой при модернизации, техническом перевооружении, стоимость оборудования увеличивается на стоимость новой запчасти и работ по замене. При этом оприходование старой запчасти, пригодной для дальнейшего использования, на счет № 10 «Материалы» осуществляется по цене возможного использования (реализации), определяемой специалистами Компании по оценке имущества, в корреспонденции со счетом учета доходов № 91.

Замена вышедших из строя (сломанных) составных частей оборудования, автомобиля всегда является ремонтом указанных объектов, поэтому возникающие затраты, независимо от изменения показателей функционирования объекта, относятся к расходам на ремонт основных средств (для автомобиля – на содержание собственного транспорта).

Если затраты на ремонт основных средств в отчетном квартале превышают норматив на ведение дела по ОМС, то расходы относятся на счет 97 «Расходы будущих периодов» с последующим равномерным списанием в течение 12 месяцев на ведение дела.

При дооборудовании основных средств новые части учитываются в следующем порядке:

- как отдельные объекты, если первоначально принятые нормативные показатели функционирования оборудования не улучшаются (не повышаются) (например, установленная на автомобиле сигнализация);
- увеличивают стоимость объекта (вместе с другими расходами по дооборудованию), если первоначально принятые нормативные показатели функционирования оборудования улучшаются (повышаются).

Особенности учета отдельных объектов

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Обществе на праве собственности (включая основные средства, переданные в аренду, (безвозмездное пользование), а также полученных в финансовую аренду (лизинг), погашается равномерно посредством начисления амортизации, если иное не установлено настоящим разделом.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным методом.

Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств, принятых к учету начиная с 01.01.2002, определяется исходя из балансовой стоимости и срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 амортизация, начисляется линейным способом исходя из сроков полезного использования в соответствии с постановлением Совмина СССР 1072 от 22.10.1992. При определении срока полезного использования основных средств Компанией применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В пределах каждой из амортизационных групп, устанавливаемых в Классификации основных средств, Общество устанавливает для новых объектов минимальный срок полезного использования объектов, входящих в амортизационную группу (нижняя граница срока в группе плюс один месяц).

В отдельных случаях Общество оставляет за собой право устанавливать индивидуальный срок полезного использования на приходяемый новый объект основных средств в пределах соответствующей амортизационной группы. Решение специальной комиссии при этом утверждается распоряжением уполномоченного лица Общества.

По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Обществом в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования (норма амортизационных отчислений) определяется без учета срока эксплуатации имущества предыдущими собственниками в соответствии с Классификатором

Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов определяется исходя из балансовой стоимости и срока полезного использования объекта.

Определение срока полезного использования по каждому виду амортизируемых нематериальных активов при их постановке на учет производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства или других ограничений срока использования объектов интеллектуальной собственности
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Компания может получать экономические выгоды.

В случае если срок полезного использования не определен организацией – изготовителем, он определяется экспертной комиссией, создаваемой по приказу руководителя Общества или на основании оценки нематериального актива специалистами-экспертами

Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим

корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях. Стоимость нематериального актива, который не способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Одновременно со списанием стоимости нематериальных активов подлежит списанию сумма накопленных амортизационных отчислений по этим нематериальным активам.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств с учетом переоценки.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства (зеленым насаждениям городов и поселков городского типа);
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам, стоимостью не выше 20 000 руб., включенным в состав материальных запасов.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Обществом пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Норма амортизации по такому объекту пересчитывается по следующей формуле:

$$N_a = \frac{C_{\text{ост}}}{C_{\text{бал}} \cdot T_{\text{ост}}} \cdot 100\%$$

где $C_{\text{ост}}$ – остаточная стоимость, определяемая как разница между новой балансовой стоимостью и суммой начисленной амортизации, руб.;

$C_{\text{бал}}$ – новая балансовая стоимость, руб.;

$T_{\text{ост}}$ – оставшийся срок полезного использования, лет.

В случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств, в результате которых произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей его функционирования, начисление амортизационных отчислений исходя из его новой балансовой стоимости производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло изменение стоимости объекта.

При этом начисление амортизационных отчислений по данному объекту основных средств по новой норме производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло изменение стоимости объекта.

Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания

услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд: предметы, стоимостью не более 20 000 российских руб., (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее (независимо от стоимости и срока службы).

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственными лицами в эксплуатацию по стоимости, определяемой методом ФИФО.

Бланки строгой отчетности.

БСО по добровольному медицинскому страхованию, полученные Компанией от изготовителя приходятся на склад бухгалтерской проводкой дебет счета 10 «Материалы» и кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками подрядчиками» в стоимостном и количественном выражении.

БСО по обязательному медицинскому страхованию, полученные Компанией от изготовителя или территориального фонда ОМС за плату приходятся на склад бухгалтерской проводкой дебет счета 10 «Материалы» и кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками подрядчиками» в стоимостном и количественном выражении.

Передача БСО из Центрального офиса в филиалы Компании оформляется бухгалтерской проводкой дебет счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» по объекту «БСО» и кредит счета 10 «Материалы». Филиалы Компании при получении БСО и авизо из центральной бухгалтерии приходят БСО на склад бухгалтерской проводкой дебет счета 10 «Материалы» по объекту БСО и кредит счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» по объекту БСО.

Списание использованных, испорченных и утраченных БСО по ОМС оформляется бухгалтерской проводкой дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы» и кредит счета 10 «Материалы» на основании отчета об использовании бланков страховых медицинских полисов обязательного медицинского страхования граждан.

В целях обеспечения контроля за сохранностью имущества после списания на расходы стоимости активов (первоначальная стоимость не более 20 000 российских рублей и срок службы более 12 месяцев) им присваивается инвентарный номер и ведется их учет.

Особенности учета отдельных видов доходов по страховой деятельности.

Учет доходов по страховым операциям ведется с учетом норм ПБУ 9/99:

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

Доходы от обычных видов деятельности:

- Страховые премии по договорам страхования (сострахования)
- Перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования
- Возмещение доли убытков по договорам исходящего перестрахования
- Возврат премии (части премии) по договорам исходящего перестрахования;

Прочие доходы:

- Состраховочная комиссия по договорам сострахования, где Общество-Лидер;
- Плата за выдачу платных дубликатов страховых полисов и других бланков строгой отчетности;

- Причитающиеся к получению суммы в порядке осуществления права на Регресс.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией.

Условия признания дохода по страховым операциям.

Общество имеет право на получение дохода, вытекающего из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом.

Договор по страховым операциям должен быть заключен в письменной форме.

Договор страхования (сострахования) может быть заключен путем²:

- составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

- вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

В этом случае согласие страхователя заключить договор на предложенных Обществом условиях подтверждается принятием от Общества указанных документов.

Договор перестрахования заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. Письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке акцепта³.

Сумма дохода может быть определена.

В случае если из пунктов договора не возможно определить сумму причитающегося к получению дохода, определение суммы дохода производится на основании: бордеро, актов приема передачи или других документов, вытекающих из особенностей делового оборота по операциям страхования.

Право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Особенности определения факта оказания услуги и факта перехода права собственности по страховым операциям.

Датой оказания услуги по договорам страхования (сострахования, перестрахования) признается дата начала ответственности по договору/ дополнительному соглашению.

Датой получения права на Регресс/Суброгацию (далее по тексту – Регресс) признается дата заключения Соглашения по возмещению причиненных убытков или дата вступления в законную силу решения суда.

Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Общества, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива.

Определение суммы дохода и даты признания дохода по страховым операциям.

По договорам добровольного медицинского страхования сроком действия более одного года и предусматривающим уплату страховой премии единовременно, доход в виде всей суммы страховой премии, причитающейся к получению по договору

² Ст. 940 "ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ

³ Ст. 438 "ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ПЕРВАЯ)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ

страхования, признается на дату возникновения ответственности Общества перед Страхователем по заключенному договору.

По договорам добровольного медицинского страхования, сроком действия более одного года и предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, доход признается в размере годовой суммы премии (взноса), причитающейся к получению от страхователей в соответствии с установленным в договоре графиком уплаты.

По договорам добровольного медицинского страхования, сроком действия год и менее одного года, доход в виде всей суммы страховой премии, причитающейся к получению по договору страхования, признается на дату возникновения ответственности Общества перед Страхователем по заключенному договору.

По договорам обязательного медицинского страхования доход в сумме поступившей страховой премии признается на дату:

1) поступления денежных средств на расчетный счет Общества:

- по договорам финансирования обязательного медицинского страхования, предусматривающим авансовые платежи либо окончательный платеж на текущий месяц, или окончательный платеж за прошедший месяц (предыдущие периоды);

- по финансированию межтерриториальной и (или) межрегиональной помощи.

2) наступления ответственности Общества по договорам финансирования обязательного медицинского страхования, предусматривающим авансовые платежи на следующий месяц (отчетный) период.

По договорам исходящего перестрахования доход в виде:

- Перестраховочной комиссии по договорам исходящего перестрахования:

1) в виде сумм фиксированного договором комиссионного вознаграждения учитывается на дату признания расхода в виде страховой премии (взноса) по данному договору;

2) в виде сумм комиссионного вознаграждения с прибыли (тантьем) учитывается в том отчетном периоде, за который она рассчитана, но не ранее акцепта входящего документа.

- Возмещения доли убытков по договорам исходящего перестрахования учитывается на дату возникновения обязательства у перестраховщика по оплате перестрахователю возмещения по фактически наступившему и оплаченному перестрахователем страховому случаю.

- Сумм возврата части премий признается на дату оформления акцепта перестрахователем подписанного перестраховщиком соглашения о досрочном прекращении договора перестрахования.

Доходы в виде вознаграждения страховщика - лидера по договорам сострахования признаются в зависимости от порядка взаиморасчетов, указанного в договоре сострахования:

- на дату расхода в виде причитающейся Состраховщикам части страховой премии (взноса) по договору сострахования по суммам фиксированного договором комиссионного вознаграждения.

- исходя из условий договора сострахования, но не ранее даты перечисления премии Состраховщикам, если договором предусмотрено перечисление премии за удержанием комиссионного вознаграждения.

- на дату оформления акцепта переданного подтверждающего документа (бордеро, или акта сверки взаиморасчетах по договору сострахования).

Особенности учета отдельных видов расходов по страховой деятельности.

Учет расходов по страховым операциям ведется с учетом норм ПБУ 10.

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения

обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходы от обычных видов деятельности:

- оплаченные медицинские услуги по добровольному и обязательному медицинскому страхованию по договорам страхования, сострахования и перестрахования;
- возврат части страховых премий (взносов), а также выкупных сумм по договорам страхования в случаях, предусмотренных законодательством и (или) условиями договора;
- суммы страховых премий (взносов) по договорам исходящего перестрахования;
- вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера;
- расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью.

Прочие расходы:

- вознаграждения состраховщику по договорам сострахования;
- суммы процентов, уплаченных на депо премий по договорам исходящего перестрахования.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию.

Условия признания расхода по страховым операциям.

Расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, а также обычаями делового оборота.

Расход подтверждается документально.

Сумма расхода может быть определена.

Определение суммы расхода.

Страховое возмещение (страховая выплата) выражается в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана согласно действующему законодательству и правилам страхования. Размер страховой выплаты по медицинскому страхованию определяется на основании счета, счет – фактуры на оказанные медицинские услуги застрахованным, реестра на оказание медицинских услуг, других подобных документов.

Подлежащая возврату часть страховой премии (взносов) оформляется справкой (расчетом) либо Дополнительным соглашением к договору.

Суммы расхода по страховым премиям (взносам) по договорам исходящего перестрахования определяются на основании договоров перестрахования, слипов, счетов премий/убытков; бордеро премий/убытков.

Размер вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера и суммы расходов по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью определяется на основании Акта Приема-сдачи выполненных работ.

Вознаграждение состраховщику по договору сострахования определяется на основании бухгалтерской справки-расчета или бордеро премий/убытков, составленных исходя из условий договора сострахования.

Суммы процентов, уплаченных на депо премий по договорам исходящего перестрахования, определяются на основании справки-расчета, счета премий/убытков; бордеро премий/убытков.

Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Определение даты признания расхода.

Расход в виде страховой выплаты или возврата части страховых премий (взносов) признаются в момент их фактической выплаты. Момент отражения выплаты в учете подтверждается выпиской банка о перечислении денежных средств с расчетного счета, расходным кассовым ордером, а также иными первичными учетными документами, подтверждающими факт погашения обязательств перед страхователем (выгодоприобретателем), например: датой акта выверки взаиморасчетов.

Расход в виде суммы страховых премий (взносов) по договорам исходящего перестрахования на дату начала ответственности перестраховщика, но не ранее оформления акцепта им переданного документа.

Расходы в виде вознаграждения за оказание услуг страхового агента и (или) страхового брокера признаются на дату подписания акта приема-сдачи выполненных работ.

Расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью признаются на дату подписания акта приема-сдачи выполненных работ.

Расходы в виде вознаграждения страховщика - лидера по договорам сострахования признаются в зависимости от порядка взаиморасчетов, указанного в договоре сострахования:

- на дату учета дохода в виде страховой премии (взноса) по договору сострахования по суммам фиксированного договором комиссионного вознаграждения.

- исходя из условий договора сострахования, но не ранее даты перечисления премии страховщиком-лидером, если договором предусмотрено перечисление премии за удержанием комиссионного вознаграждения.

- на дату оформления акцепта переданного подтверждающего документа (бордеро, акта сверки взаиморасчетов по договору сострахования и т.п.).

Курсовые разницы.

«Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, ведется Компанией в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ № 154н от 27.11.2006 г. «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)».

Стоимость следующих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли:

- денежные знаки в кассе организации,
- средства на банковских счетах (банковских вкладах),
- денежные и платежные документы,
- финансовые вложения (за исключением акций),
- средства в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков).

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Пересчет стоимости в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Активы и расходы, которые оплачены организацией в предварительном порядке либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете этой организации в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Стоимость вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), материально-производственных запасов принимается в оценке в российских рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой эти активы принимаются к бухгалтерскому учету.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Курсовая разница отражается в составе доходов или расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы» или подлежит зачислению в добавочный капитал (при расчетах с учредителями по вкладам в уставный капитал).

Расчеты с бюджетом по НДС.

Уплата налога в бюджет производится на основании Главы 21 Налогового кодекса, в соответствии с которой Общество выполняет функции, как налогоплательщика, так и налогового агента.

Полученная ЦО и филиалами Общества сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Обществу в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения ЦО Общества.

Суммы налога, полученные филиалами от операций, облагаемых НДС, передаются на баланс Центрального офиса Общества ежемесячно.

Суммы НДС, фактически уплаченные при приобретении имущества (включая основные средства и нематериальные активы), имущественных прав, работ и услуг учитываются на специально выделенном синтетическом счете 19 и включаются в состав прочих расходов на счете по учету расходов № 91 в квартале либо на дату:

- ввода объекта (актива) в эксплуатацию. При приобретении товаров (работ, услуг), формирующих стоимость основных средств и нематериальных активов;
- оприходования МПЗ на склад. При приобретении товаров (работ, услуг), формирующих стоимость МПЗ;
- не ранее отчетного периода при приобретении работ, услуг;
- признания самих работ, услуг в качестве расходов, если такие расходы относятся к одному отчетному периоду;
- признания в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком учета расходов, не имеющих отношения к формированию расходов отчетного периода. (Расходы будущих периодов).
- при приобретении товаров (работ, услуг), включенных в авансовый отчет, признается расходом одновременно с датой утверждения авансового отчета.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль.

Исчисление налога на прибыль производится в целом по Обществу. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с

корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе ЦО Общества.

Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится в балансе ЦО Общества.

Расчеты между ЦО и филиалами Общества по налогу на прибыль осуществляются с использованием счетов учета расчетов с филиалами № 79 «Внутрихозяйственные расчеты» в корреспонденции со счетами учета расчетов с бюджетом, открытыми в балансе ЦО Общества.

Учет налоговых активов (обязательств) по налогу на прибыль.

Финансовый результат текущего отчетного периода определяется с учетом изменения отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, определенных в соответствии с требованиями ПБУ 18/02.

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства Обществом отражаются развернуто.

Величина отложенных налогов определяется по состоянию на отчетную дату на основе данных бухгалтерского баланса. Для этого выявляются временные разницы, существующие в оценках активов и обязательств на эту дату, путем сравнения балансовой стоимости каждого актива и обязательства с его налоговой стоимостью.

Балансовая стоимость актива или обязательства определяется непосредственно по данным бухгалтерского баланса, а налоговая - по данным регистров налогового учета.

Под налоговой стоимостью актива понимается величина, которая будет признаваться расходом в целях налогообложения в течение периодов получения налогооблагаемого дохода от данного актива.

Налоговая стоимость:

- основного средства - величина, которая будет признана налоговым расходом в виде амортизации или в виде выбытия остаточной стоимости и пойдет в уменьшение налога на прибыль в будущих периодах;
- запасов - оценка материалов, которая будет признаваться расходом в будущих периодах;
- ценных бумаг - величина, которая будет признаваться расходом в момент реализации ценной бумаги в будущих периодах;
- не списанный убыток от реализации основного средства, предполагаемый к списанию в будущих периодах, по состоянию на отчетную дату;
- налоговый убыток, подлежащий зачету в счет налогооблагаемой прибыли в будущих периодах (в размере непогашенной части налогового убытка прошлых периодов на отчетную дату).

Под налоговой стоимостью обязательства понимается величина, которая будет признаваться налогооблагаемым доходом (или уменьшать расходы) в будущих периодах при списании данного обязательства.

Величина отложенного налогового актива или обязательства на отчетную дату, полученная путем умножения сумм временных разниц на налоговую ставку, отражается в бухгалтерском учете проводками по счетам отложенных активов или обязательств (09 или 77) в корреспонденции со счетом 68.2 «Прочие налоги».

В случае, изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, величина отложенных налоговых обязательств подлежит пересчету с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства показываются в «Отчете о прибылях и убытках страховой организации» развернуто.

Величина постоянного налогового обязательства (актива) на отчетную дату, полученная путем умножения сумм постоянных разниц на налоговую ставку, отражается в бухгалтерском учете проводками по счету 99.2 «Платежи по налогу на прибыль» в корреспонденции со счетом 68.2 «Прочие налоги».

Текущий налог на прибыль, определяемый на основе данных налогового учета совпадает с отраженным в налоговой декларации налогом, подлежащим уплате в бюджет за отчетный период.

Полученная на счете 99.1 «Сальдо доходов и расходов» прибыль до налогообложения умножается на налоговую ставку 20%. При применении иных ставок каждая часть, облагаемая по своей ставке, участвует в расчете отдельно. В результате получается величина условного расхода по налогу на прибыль.

Если за отчетный период получен убыток, рассчитывается условный доход по налогу на прибыль. Условный расход (доход) по налогу на прибыль показывается в пояснительной записке к бухгалтерскому отчету в качестве справочного показателя.

Величина постоянного налогового обязательства (актива) на отчетную дату, полученная путем умножения сумм постоянных разниц на налоговую ставку, отражается в бухгалтерском учете проводками по счету 99.2 «Платежи по налогу на прибыль» в корреспонденции со счетом 68.2 «Прочие налоги». Величина постоянного налогового обязательства (постоянного налогового актива) показывается в отчете о прибылях и убытках страховой организации в качестве справочного показателя.

Корректировка данных бухгалтерской отчетности производится централизованно бухгалтерией ЦО.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

01 марта 2011 года



Кондрашина Н.Н.

Забродина Н.Э.

Пронумеровано, прошито

и скреплено печатью

54 ЛИСТОВ

